



## Advies Netwerk Notarissen

### Internetconsultatie Wet excessief lenen bij eigen vennootschap

#### *Inleiding*

Met dit advies reageert Netwerk Notarissen op het conceptwetsvoorstel 'Excessief lenen bij eigen vennootschap', zoals dat op 4 maart 2019 op [www.internetconsultatie.nl](http://www.internetconsultatie.nl) is geplaatst. Met name wordt ingegaan op de onderdelen die zien op de notariële praktijk waar onze expertise ligt. Vanuit dat uitgangspunt hebben wij de volgende vragen en opmerkingen.

#### *Vragen/opmerkingen*

- Aan de Wet Inkomstenbelasting 2001 ligt het draagkrachtbeginsel ten grondslag. In het concept wetsvoorstel wordt van dit beginsel afgeweken door middel van een fictie belasting te heffen over een schuld. De draagkracht van de belastingplichtige wordt niet verhoogd door het aangaan van de lening. Civielrechtelijk gezien moet een geleend bedrag immers volledig worden terugbetaald aan de vennootschap.
- Een dga die € 600.000 leent bij de eigen vennootschap is door het concept wetsvoorstel financieel gezien slechter af dan als hij het bedrag bijvoorbeeld bij een familielid of bij een derde zou lenen, uitgaande van dezelfde zakelijke leningsvoorwaarden. Alleen in de situatie dat de dga bij de eigen vennootschap leent moet hij de voorgestelde extra belasting betalen, in andere situaties niet.  
Ook bij eigenwoningschulden is er een ongelijkheid. Voor een nieuwe eigenwoningschuld bij de eigen vennootschap is hypothecaire zekerheid vereist om buiten de heffing te blijven (het voorgestelde art. 4.14a lid 4 Wet IB 2001). Voor een lening bij een familielid of bij een derde hoeft geen hypothecaire zekerheid te worden gegeven (art. 3.119a Wet IB 2001).
- Als een dga overlijdt, worden de erfgenamen op grond van artikel 4:182 BW schuldenaar van de geldlening die de dga bij de vennootschap is aangegaan. Dit geldt ook voor een eigenwoningschuld die de dga bij de vennootschap had. Maar bij de erfgenamen kan deze schuld niet automatisch als eigenwoningschuld worden aangemerkt. Dat is alleen het geval als de woning van de erflater ook 'hoofdverblijf' is van de erfgenamen (art. 3.111 Wet IB 2001). Het concept wetsvoorstel kan ertoe leiden dat de erfgenamen jaarlijks inkomstenbelasting moeten betalen over de schuld, terwijl de dga dat zelf niet hoefde. Dit is alleen te voorkomen door de woning zo snel mogelijk te verkopen en de lening af te lossen.
- Op grond van de huidige regelgeving is het voor de Belastingdienst al mogelijk om belasting te heffen als wordt geleend van de eigen vennootschap. Dit ongeacht de hoogte van het geleende bedrag (dus ook bij leningen kleiner dan € 500.000). Als het niet reëel is dat de lening ooit nog kan worden terugbetaald, is sprake van een uitdeling waarover de dga inkomstenbelasting moet betalen. Niet geheel duidelijk is de afgrenzing tussen dit leerstuk en de voorgestelde regeling.
- Wij vermoeden dat het zonder vergaande fiscale kennis het met deze wetgeving niet (meer) mogelijk is de jaarlijkse aangifte inkomstenbelasting in te vullen. Ook in andere situaties levert de regeling uit het concept wetsvoorstel administratieve lasten op, zoals bij de vervreemding van een ab-pakket (de eerder betaalde belasting is dan een kostenafrekeningpost).

- Het concept wetsvoorstel voorziet slechts heel beperkt in overgangsrecht. Het levert rechtsonzekerheid op dat de toekomst niet vaststaat van eerder gesloten vaststellingsovereenkomsten met de Belastingdienst (van boven € 500.000). Bovendien is er geen algemene uitzondering gemaakt voor leningen die de dga is aangegaan vóór de inwerkingtreding van deze wet.

Utrecht, 31 maart 2019

Namens Netwerk Notarissen,

Lucienne van der Geld (directeur)

*Netwerk Notarissen is een organisatie van 150 notariskantoren in Nederland met bijna 600 juristen die door samen te werken mensen op de kruispunten van hun leven beter van dienst willen zijn. Zij vormen samen een denktank voor de veranderende maatschappij.*