

Excessief lenen bij eigen vennootschap

Gevolgen: ingrijpend / **middelgroot** / beperkt



Interactie burgers/bedrijven		x
Maakbaarheid systemen	x	
Handhaafbaarheid		x
Fraudebestendigheid		x
Complexiteitsgevolgen		x

Risico procesverstoringen: groot / gemiddeld / **klein**

Uitvoeringskosten	incidenteel	structureel
• Dienstverlening	€ 10.000	€ 0
• Handhaving/toezicht	€ 280.000	€ -100.000
• Automatisering	€ 570.000	€ 50.000

Personele gevolgen: 3,0 fte incidenteel
-1,5 fte structureel

Invoering mogelijk per: 01 – 01 – 2023

Beslag portfolio: middelgroot

Eindoordeel: uitvoerbaar

Beschrijving voorstel/regeling

Met dit voorstel wordt een regeling geïntroduceerd die het langdurig uitstellen en definitief afstellen van belastingheffing tegengaat en het excessief lenen bij de eigen vennootschap ontmoedigt. Indien de totale som van de schulden – eigenwoningsschulden onder voorwaarden uitgezonderd – van de aanmerkelijk-belanghouder aan zijn eigen vennootschap meer dan € 500.000 bedraagt (bovenmatige deel), wordt het bovenmatige deel in de vorm van een fictief regulier voordeel als inkomen uit aanmerkelijk belang in

aanmerking genomen. Indien een aanmerkelijkbelanghouder op een later moment het bovenmatige deel aflost, wordt de vermindering van de schulden als negatieve fictief regulier voordeel in aanmerking genomen.

Interactie burgers/bedrijven

De groep die door de regeling wordt getroffen is klein en bestaat uit directeuren-grotaandeelhouders van grotere ondernemingen die zich veelal laten bijstaan door adviseurs. Communicatie over de regeling vindt plaats via de reguliere kanalen en middelen, zoals de website van de Belastingdienst, en het Forum Fiscaal Dienstverleners.

Maakbaarheid systemen

De systemen worden aangepast om betreffende schuldverhoudingen in de aangiftemiddelen te detecteren en het toezicht te ondersteunen. De uitvoeringstoets is herijkt en daaruit blijkt dat de implementatiedatum haalbaar is.

Handhaafbaarheid

De verwachting is dat het wetsvoorstel ertoe leidt dat voorafgaand aan inwerkingtreding excessieve schulden worden afgelost. Dit zal in beperkte mate gepaard gaan met vooroverleg. De handhavingsinspanningen nemen in de periode tot 1 januari 2023 incidenteel beperkt toe. Voor de periode na 1 januari 2023 worden met de voorgestelde maatregel discussies over schuldverhoudingen van meer dan € 500.000 slechts nog in beperkte mate gevoerd. Daarentegen worden nieuwe discussies verwacht rond de verrekening van negatieve en positieve fictief reguliere voordelen.

Fraudebestendigheid

Door de vormgeving van de regeling is de uitvoering ervan in beginsel betrekkelijk eenvoudig. Daarnaast zijn de belastingplichtigen die door deze regeling worden geraakt eenvoudig te detecteren, waardoor de mogelijkheden om te frauderen beperkt lijken.

Complexiteitsgevolgen

Het voorstel biedt met de introductie van een kenbaar criterium een oplossing voor de huidige praktijk met tijdrovende discussies over de herkwalificatie van schuldverhoudingen. Onder de gestelde grens van het excessief lenen blijft naar verwachting discussie bestaan

over dezelfde materie. Ook worden nieuwe discussies verwacht rond de verrekening van negatieve en positieve fictief reguliere voordelen en de zakelijkheid van in vennootschappen ondergebrachte activa met een privé karakter. De regeling leidt op termijn per saldo tot een beperkte complexiteitsreductie.

Risico procesverstoringen

Het risico op procesverstoringen is klein.

Uitvoeringskosten

De incidentele kosten voor dienstverlening zijn € 10.000, aanpassing van de geautomatiseerde systemen bedragen € 570.000 en de structurele kosten voor onderhoud aan de geautomatiseerde systemen bedragen € 50.000. De incidentele personele kosten nemen toe met € 280.000 en de structurele kosten nemen af met € 100.000.

Personele gevolgen

Er wordt een incidentele toename van 3,0 fte en een structurele besparing van 1,5 fte verwacht.

Invoeringsmoment

Invoering is mogelijk per: 1 januari 2023.

Eindoordeel

Het voorstel is uitvoerbaar.