

> **Retouradres** Postbus 16228 2500 BE Den Haag

Aan de staatssecretaris van Financiën
De heer drs. M. Snel
Postbus 20201
2500 EE DEN HAAG

**ATR, Adviescollege
toetsing regeldruk**
Rijnstraat 50
2515 XP Den Haag

Postbus 16228
2500 BE Den Haag

Onze referentie MvH/RvZ/HS/bsATR0783/2019-U0121

Uw referentie

T 070 310 86 66
E info@atr-regeldruk.nl
www.atr-regeldruk.nl

Datum 6 september 2019
Betreft Excessief lenen bij eigen vennootschap

Geachte heer Snel,

Op 22 augustus 2019 is aan het Adviescollege toetsing regeldruk voorgelegd het Wetsvoorstel excessief lenen bij eigen vennootschap. Directeur-grootaandeelhouders en andere aanmerkelijkbelanghouders kunnen langdurig belastingheffing uitstellen en soms afstellen door liquide middelen als lening aan de eigen vennootschap te onttrekken in plaats van als dividend uit te laten keren of als loon te genieten. Het Kabinet wil dit in excessieve gevallen tegengaan. Dit wetsvoorstel bepaalt dat lenen bij de eigen vennootschap, voor zover die lening meer dan € 500.000 bedraagt, wordt belast als fictief regulier inkomen in Box 2 van de inkomstenbelasting. De verwachting is dat van deze maatregel preventief zal werken omdat aanmerkelijkbelanghouders deze heffing zullen willen voorkomen. Zij zullen veelal hun schuldenpositie bij de eigen vennootschap onder € 500.000 brengen. De regeling zal ingaan per 2022 met als peildatum 31 december van dat jaar. Er is dan voldoende tijd om de schuldenpositie terug te brengen.

Toetsingskader

ATR beoordeelt de gevolgen voor de regeldruk aan de hand van het volgende toetsingskader:

1. Nuloptie (nut en noodzaak): is er een taak voor de overheid en is wetgeving het meest aangewezen instrument?
2. Zijn er minder belastende alternatieven mogelijk?
3. Is gekozen voor een uitvoeringswijze die werkbaar is voor de doelgroepen die de wetgeving moeten naleven?
4. Zijn de gevolgen voor de regeldruk volledig en juist in beeld gebracht?

1. Nut en noodzaak

Het belastingstelsel is erop ingericht dat het zo min mogelijk een belemmerende factor is voor Nederlandse bedrijven om te ondernemen. Maar een onbedoeld effect is dat aanmerkelijkbelanghouders (veelal directeuren-grootaandeelhouders) langdurig belastingheffing kunnen uitstellen en soms afstellen. De grote mate waarin aanmerkelijkbelanghouders beschikken over het vermogen van de vennootschap als ware het vermogen van de aanmerkelijkbelanghouder acht het kabinet onwenselijk. Op deze

manier kan de aanmerkelijkbelanghouder een voordeel genieten dat de IB-ondernemer niet heeft. De keuze voor een ondernemingsvorm dient zo min mogelijk te worden bepaald vanuit fiscale motieven.

De voorgestelde heffing dient om dit onbedoelde effect tegen te gaan. Daarom wordt het excessieve deel van lening als inkomen in Box 2 belast. Uit een analyse van de verdeling van de schulden aan de eigen vennootschappen over belastingjaar 2016, blijkt dat ongeveer 3% van alle aanmerkelijkbelanghouders te maken krijgt met deze maatregel. Nut en noodzaak voor dit wetsvoorstel geven het college geen aanleiding tot het maken van opmerkingen.

2. Minder belastende alternatieven

De nieuwe heffing is op een duidelijke wijze vormgegeven. De grondslag van de heffing is het meerdere van de totale schuldensom van de aanmerkelijkbelanghouders. De heffing vindt plaats in Box 2 van de inkomstenbelasting. Als peildatum geldt 31 december. In Box 2 worden al de voordelen uit een aanmerkelijk belang belast. De schuldenaar kan reeds bekende gegevens uit de inkomstenbelasting en de jaarrekening gebruiken voor het bepalen van de opgave voor deze heffing. Om dubbele heffingen te voorkomen wordt de grens waarboven de belasting is verschuldigd, verhoogd met eerder in de heffing betrokken fictief regulier voordeel. Het college constateert dat de heffing zo eenvoudig mogelijk is en wordt beperkt tot excessieve gevallen. Het college ziet geen mogelijkheden voor minder belastende alternatieven.

3. Werkbaarheid

Leningen van de eigen vennootschap kunnen ook worden verstrekt aan partners en familieleden. Omdat het doel van de maatregel is om excessief lenen te belasten, worden zulke leningen toegerekend aan de aanmerkelijkbelanghouder. De aanmerkelijkbelanghouder wordt daarmee belastingplichtig voor het totaal aan leningen van de eigen vennootschap of vennootschappen voor zover de schuld hoger is dan € 500.000. Zonder deze toerekening zou de grondslag van de heffing kunnen worden uitgehold door leningen te verstrekken aan partners of familieleden. Deze heffingssystematiek wijkt af van de Inkomstenbelasting. Door de toerekening aan de aanmerkelijkbelanghouder wordt toch zoveel mogelijk aangesloten bij de Inkomstenbelasting. Het college constateert dat de heffing rekening houdt met bestaande werkwijzen. Het college heeft ten aanzien van de werkbaarheid geen adviespunten.

4. Gevolgen regeldruk

De gevolgen voor de regeldruk zijn berekend op € 1,6 miljoen eenmalig als gevolg van de wijziging in de wet Inkomstenbelasting en de Invorderingswet en structureel € 1,3 miljoen per jaar.

Het college heeft geen opmerkingen over de in beeld gebrachte gevolgen voor de regeldruk.

Dictum

Gelet op bovengenoemde bevindingen is het eindoordeel ten aanzien van de consultatieversie van dit voorstel:

Het wetsvoorstel indienen.

In de verwachting u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd,

Hoogachtend,

wg

M.A. van Hees
Voorzitter

R.W. van Zijp
Secretaris