

Hoe voorkom ik een 'onzakelijke lening'?

Vanuit mijn holding-BV wil ik een lening verstrekken aan de werk-BV waarin mijn onderneming wordt gedreven. Nu heb ik gehoord dat ik moet oppassen dat dit niet wordt uitgelegd als 'onzakelijke lening'. Wat houdt dit precies in?

Bij het verstrekken van een geldlening aan een verbonden partij (zoals aan uw eigen BV) moet u voorkomen dat er een zogenoemde fiscaal onzakelijke lening ontstaat. Deze kwalificatie leidt er namelijk toe dat het niet is toegestaan een verlies op een dergelijke lening af te schrijven ten laste van het fiscaal resultaat.

Kapitaal of geldlening

Uitgangspunt is dat een civielrechtelijke lening ook fiscaalrechtelijk een lening blijft. In sommige gevallen wordt een lening fiscaalrechtelijk echter beschouwd als een kapitaalstorting. Dit is mogelijk in geval van een schijnlening, een bodemlozeputlening of een deelnemerschapslening.

Schijnlening

Van een schijnlening is sprake wanneer alleen naar de uiterlijke schijn sprake is van een lening, terwijl partijen in hun onderlinge verhouding eigenlijk een kapitaalstorting hebben bedoeld.

Bodemlozeputlening

Van een bodemlozeputlening is sprake als een lening wordt verstrekt onder zulke omstandigheden, dat aan de vordering voor het geheel of voor een gedeelte geen waarde toekomt, omdat het uitgeleende bedrag niet of niet ten volle kan worden terugbetaald.

Deelnemerschapslening

Van een deelnemerschapslening is sprake als een lening is verstrekt onder zodanige voorwaarden, dat deze zeer dicht het karakter van een winstafhankelijke kapitaalparticipatie nadert.

Onzakelijke voorwaarden

Bij een onzakelijke lening is er sprake van een lening, waarbij er onzakelijke voorwaarden aanwezig zijn, zoals:

- het ontbreken van een leningsovereenkomst;
- het ontbreken van een aflossingsverplichting;
- het niet stellen van voldoende zekerheden;
- het niet-bedingen of daadwerkelijk betalen van rente.

Wanneer tussen verbonden partijen een onzakelijke lening is verstrekt, wordt ervan

uitgegaan dat dit vanuit aandeelhoudersmotieven is gebeurd. Hierbij wordt ook meegewogen of daarbij een debiteurenrisico wordt gelopen, dat door een onafhankelijke derde niet zou zijn aanvaard. Als in een dergelijk geval de lening oninbaar blijkt te zijn, dan is het niet toegestaan deze lening ten laste van het fiscale resultaat af te waarderen.

Goede vastlegging

Of er sprake is van een onzakelijke lening is een feitelijke vraag. Zou een onafhankelijke derde (bijvoorbeeld de bank) ook bereid zijn geweest om het betreffende debiteurenrisico te dragen?

De Hoge Raad geeft aan dat in relatie tot een onafhankelijke derde in ieder geval de volgende elementen vastgelegd zouden moeten worden: de leningsovereenkomst, de hoogte van de rente die zakelijk dient te zijn, de aflossingswijze van de lening, de verstrekte zekerheden (een belangrijk element, omdat in jurisprudentie vaak overwogen wordt dat een willekeurige derde zekerheden zou bedingen), de rente wordt daadwerkelijk betaald en niet bijgeschreven of geboekt in rekening-courant. Een goede vastlegging en uitvoering van deze elementen lijkt te helpen de kwalificatie van onzakelijke lening te voorkomen.

Leo Hunink, Grant Thornton Accountants en Adviseurs, Boskoop,
0172-235730, leo.hunink@gt.nl

Minimumloon wijzigt per 1 januari 2012

Per 1 januari 2012 wijzigt het minimumloon voor Nederlandse en buitenlandse werknemers jonger dan 65 jaar die in Nederland werken. In de **tabel** staan de minimumbedragen die gelden in 2012. Het minimumloon moet ook op de salarisspecificatie staan naast de andere verplichte items.

Brutominimumloon in euro's per 1 januari 2012

Leeftijdscategorie	Maandloon	Weekloon
23 jaar en ouder	1.446,60	333,85
22 jaar	1.229,60	283,75
21 jaar	1.048,80	242,05
20 jaar	889,65	205,30
19 jaar	759,45	175,25
18 jaar	658,20	151,90
17 jaar	571,40	131,85
16 jaar	499,10	115,20
15 jaar	434,00	100,15



