



Aktuelle Entwicklungen zur Behandlung von Gesellschafterdarlehen privater Anteilseigner an Kapitalgesellschaften

DR. CHRISTIAN LEVEDAG
GRÜNWALD



Aktuelle Entwicklungen zur Behandlung privater Gesellschafterdarlehen natürlicher Personen an Kapitalgesellschaften

RiBFH Dr. Christian Levedag, LL.M. Tax London (VIII. Senat)

Webinar am 22.11.2023

Veranstalter: Steuerakademie Hessen

Inhalt

Vorbemerkung	5
1. Kurzer Blick auf die Besteuerung laufender Zinserträge (§ 20 Abs. 1 Nr. 7 EStG) und zur Abzinsung von Gesellschafterdarlehen	5
1.1 Besteuerung laufender Zinserträge und gesonderter Tarif	5
1.1.1 Rechtslage vor den Änderungen in § 32d Abs. 2 Nr. 1 Buchst b EStG durch das JStG 2020... 5	
1.1.2 Besonderheiten bei Gesellschafterdarlehen an ausländische Kapitalgesellschaften.....	7
1.2 Abschaffung der Abzinsung unverzinslicher Gesellschafterdarlehen ab 2023 (§ 6 Abs. 1 Nr. 3 EStG)	9
2. Überblick zu den relevanten Entwicklungen bei Substanzverlusten aus Gesellschafterdarlehen	10
3. Steuerbarkeit von Substanzverlusten gemäß § 20 Abs. 2 Nr. 7 EStG	12
3.1 Wertzuwachsbesteuerung in § 20 Abs. 2 Nr. 7 EStG für nach dem 31.12.2008 ausgereichte oder erworbene Kapitalforderungen.....	12
3.2 Zeitpunkt der Verlustentstehung.....	13
3.2 Fragen der Einkünfterzielungsabsicht für die Steuerbarkeit des Substanzverlusts	16
3.3 Substanzverluste im Rahmen der Ausschlussvorschrift des § 32d Abs. 2 Nr. 1 Buchst. b EStG.....	18
3.4 Einzelfragen zu einzelnen Substanzverlusten im System des § 20 Abs. 2, Abs. 4 EStG.....	19
3.4.1 Forderungsverzicht auf ein Gesellschafterdarlehen.....	19
3.4.2 (Qualifizierter) Rangrücktritt	21
3.5 Verlustausgleichs- und -verrechnungsbeschränkung gemäß § 20 Abs. 6 EStG	23
4. Berücksichtigung von Substanzverlusten im Rahmen des früheren normspezifischen Anschaffungskostenbegriffs (§ 17 EStG. a.F.)	23
4.1 Inhalt des Begriffs.....	23
4.2 Fallgruppenbildung.....	24
4.3 Aufgabe der Rechtsprechung mit Übergangsvorschrift	25
4.4 Verhältnis von § 17 EStG a.F. zu § 20 Abs. 2 Nr. 7 EStG	28
4.4.1 Richterliche Vertrauensschutzvorschrift.....	28
4.4.2 Kollisionsbereiche zwischen nachträglichen AK nach § 17 EStG a.F. und § 20 Abs. 2 Nr. 7 EStG	28
4.4.2 Kein Vorrang des § 17 EStG a.F bei Teilwert Null des Darlehens mit Kriseneintritt.....	31
4.4.3 Verzicht auf die Vertrauensschutzregelung mit Vorrang des § 20 Abs. 2 Nr. 7 EStG?.....	32

4.4.4 Vorteilhaftigkeit der Anwendung von § 17 Abs. 2a EStG vor dem 01.08.2019 auf Antrag (§ 52 Abs. 25a Satz 2 EStG)	35
5. Die Definition nachträglicher Anschaffungskosten der Beteiligung gemäß § 17 Abs. 2a EStG für Realisationsvorgänge nach dem 31.7.19.....	36
5.1 Regelungsinhalt des § 17 Abs. 2a EStG für Ausfallverluste	36
5.2 Voraussetzung der gesellschaftsrechtlichen Veranlassung (§ 17 Abs. 2a Satz 4 EStG)	37
5.2.1 Bestimmung anhand eines Fremdvergleichs bei Darlehensgewährung oder im Zeitpunkt der Krise.....	37
5.2.2 Konkretisierung der gesellschaftsrechtlichen Veranlassung von Gesellschafterdarlehen und -bürgschaften für die anerkannten Fallgruppen.....	39
5.3 Höhe der nachträglichen Anschaffungskosten auf die Beteiligung in den einzelnen Fallgruppen	42
5.3.1 Krisendarlehen, krisenbestimmtes Darlehen und Finanzplandarlehen	42
5.3.2 Stehen gelassenes Darlehen.....	43
5.4 Behandlung des Forderungsverzichts im Rahmen des § 17 Abs. 2a EStG.....	44
6. Subsidiaritätsfragen (§ 20 Abs. 8 EStG)	45
6.1 Verhältnis zwischen dem alten normspezifischen Anschaffungskostenbegriff (§ 17 EStG a.F) und § 20 Abs. 2 Nr. 7 EStG	46
6.2 Verhältnis zwischen § 17 Abs. 2a EStG und § 20 Abs. 2 Nr. 7 EStG.....	46
6.2.1 Strikte Subsidiarität des § 20 Abs. 2 Nr. 7 EStG bei Ausfallverlusten.....	46
6.2.2 Subsidiaritätsfragen beim Forderungsverzicht	47
7. Erläuterung des BMF-Schreibens vom 7.06.2022, BStBl I 2022, 897 zur ertragsteuerlichen Behandlung von Gesellschafterdarlehen.....	48
7.1. Regelungsinhalt.....	48
7.1.1. Aufbau	48
7.1.2. Darlehen außerhalb des § 17 Abs. 2a EStG	49
7.1.3. Subsidiarität (§ 20 Abs. 8 EStG)	49
7.2. Anschaffungskostenbegriff; verdeckte und offene Einlagen (§ 17 Abs. 2a Satz 3 Nr. 1 EStG).....	50
7.2.1. Offene Einlagen beim Forderungsverzicht	50
7.2.2. Ausbuchung der Darlehensschuld gem. § 5 Abs. 2a EStG.....	51
7.3. Darlehensausfallverluste (§ 17 Abs. 2a Satz 3 Nr. 2 EStG).....	51
7.3.1. Gesellschaftsrechtliche Veranlassung des Darlehens (§ 17 Abs. 2 Satz 4 EStG).....	51
7.3.2. Krisendarlehen, krisenbestimmte Darlehen und Finanzplandarlehen.....	52
7.3.3. Stehengelassene Darlehen	53
7.4 Bürgschaftsregress- und andere Forderungen.....	55
8. Verfahrensfragen	55