

Checkliste: Darlehensvertrag zwischen Angehörigen prüfen

Autor: Christoph Iser

Immer auf der sicheren Seite

- ✔ **Von unserer Fachredaktion geprüft** Die Inhalte dieses Downloads sind nach bestem Wissen und gründlicher Recherche entstanden. Für eventuell enthaltene Fehler übernehmen jedoch Autor/in, Chefredakteur sowie die Holzmann Medien GmbH & Co. KG keine rechtliche Verantwortung.

Darlehensvertrag zwischen Angehörigen prüfen

Das Finanzamt zeigt sich gegenüber Darlehen unter Angehörigen regelmäßig skeptisch. Überprüfen Sie anhand dieser Checkliste, ob Ihre Vereinbarung einem Fremdvergleich standhält und somit steuerlich anerkannt wird.

Voraussetzung für die steuerliche Anerkennung:	Erledigt	Notizen
Es liegen klare und eindeutige Vereinbarung vor	<input type="checkbox"/>	
Die Vereinbarungen sind ernsthaft geschlossen	<input type="checkbox"/>	
Die Vereinbarungen sind zivilrechtlich wirksam	<input type="checkbox"/>	
Grundsätzlich besteht kein Formzwang, da jedoch die objektive Beweislast die Vertragsparteien trifft, empfiehlt sich die Schriftform	<input type="checkbox"/>	
Die Hauptvertragspflichten müssen geregelt sein. Dazu gehören insbesondere:		
1. Laufzeit	<input type="checkbox"/>	
2. Art und Zeit der Rückzahlung	<input type="checkbox"/>	
3. Zinsen und deren Fälligkeit	<input type="checkbox"/>	
4. Sicherung des Rückzahlungsanspruchs	<input type="checkbox"/>	
Der Fremdvergleich muss erfüllt sein. Ein Vertrag mit dem vereinbarten Inhalt wäre also auch unter fremden Dritten abgeschlossen worden.	<input type="checkbox"/>	
Das im Vertrag Vereinbarte muss auch tatsächlich durchgeführt werden.	<input type="checkbox"/>	