

ORIENTERING

om franske forhold

Maj 2010

Således skal danske indtægter indberettes på den franske selvangivelse

Den franske selvangivelse er nu udsendt til skatteyderne, og den skal afleveres på papir i udfyldt stand til skattecentre inden udløbet af maj måned. Indberetter man over internettet, skal dette ske på et tidspunkt i løbet af juni måned, som afhænger af, hvilket département man bor i.

Den franske selvangivelse er meget forskellig fra den danske, og mange står sikkert derfor uforstående overfor hvordan man skal udfylde den. Jeg har derfor modtaget talrige opfordringer om at komme med en beskrivelse af, hvorledes man skal udfylde den franske selvangivelse, når det drejer sig om indtægter, som man modtager fra Danmark.

Jeg skal hermed komme med en vejledning om, hvorledes man skal udfylde selvangivelsen, når det drejer sig om de almindeligste former for indtægter, som man modtager fra Danmark. For at begrænse nyhedsbrevets omfang er jeg nødsaget til at udelade mere specifikke former for indtægter, ligesom jeg ikke kommer ind på indtægter fra Frankrig. Derom må man indhente oplysninger ad anden vej.

Den franske selvangivelse er så kompliceret, at også mange franskmænd må søge vejledning om, hvorledes den skal udfyldes. Derfor er de franske skattecentre indstillet på at give råd derom til borgerne, og man kan der normalt få den hjælp, som man har behov for til at kunne udfylde selvangivelsen. Men drejer det sig om mere komplicerede transaktioner eller om skatteforhold for selskaber, er det normalt tilrådeligt at søge professionel vejledning hos revisor eller lignende.

Selvangivelsen er opbygget på grundlag af reglerne i det franske skattesystem, og det er derfor ikke ligegyldigt, hvilken rubrik man anvender, idet indberetning i nogen rubrikker giver et automatisk fradrag og andre ikke. Man skal på selvangivelsen kun oplyse beløb, der er skattepligtige. Mener man, at der er behov for en uddybende forklaring, kan man vedlægge et supplerende notat til selvangivelsen på almindeligt brevpapir.

I modsætning til i Danmark omfatter selvangivelsen husstandens samlede indtægter, og der skal derfor kun afgives en selvangivelse for hver husstand omfattende ægtefællerne og de hjemmeværende børn, og denne skal underskrives af husfaderen. Andre medlemmer af husstanden må dog også gerne underskrive selvangivelsen.

Når man skal udfylde selvangivelsen vedrørende indtægter fra Danmark, har man normalt behov for tre formularer, nemlig a) den almindelige selvangivelse (déclaration des revenus 2009, cerfa no. 2042 K) der normalt allerede er udfyldt med de oplysninger, som skattevæsenet sidder inde med, b) en selvangivelse til specifikationer (déclaration des revenus 2009 complémentaire, cerfa 2042 CK) og c) en "rød" selvangivelse vedrørende indtægter fra udlandet (déclaration des revenus encaissés à l'étranger, cerfa 2047). Har man ikke fået disse formularer tilsendt, kan man rekvirere dem hos sit skattecenter.

Indledende bemærkninger. Side 1 og 2 på den almindelige selvangivelse indeholder oplysninger om husstandens medlemmer, deres adresser samt civilstand. I Frankrig får man skatterabat efter hvor stor husstanden er, og det er derfor vigtigt, at man kontrollerer, at disse oplysninger er rigtige, og at alle husstandsmedlemmer er med. Desuden er der på side 1 en rubrik, som man skal udfylde, såfremt man ikke har TV, idet licensen opkræves ud fra denne oplysning. Endelig er der på side 1 en rubrik til datering og underskrift af selvangivelsen.

Renter Renter af kontoindeståender i banker, af obligationer og af pantebreve i Danmark er ikke skattepligtige i Danmark, men i Frankrig, når man er skattepligtig i Frankrig. De skal indberettes på den "røde" selvangivelse nummer 2047 på side 2 under afsnit B. I kolonne 1 skal man anføre udbetalingsland (Danmark) og i kolonne 5 anfører man rentebeløbet omregnet til euros. Da renterne ikke beskattes i Danmark, skal man ikke udfylde andre kolonner. Beløbet føres ned under "totaux" og videre til rubrik A og gentages under linien. Beløbet føres dernæst over til rubrik 2TS på side 3 på den almindelige selvangivelse.

Aktieudbytter Ved udbetaling af aktieudbytter af danske aktier tilbageholdes en dansk udbytteskat på 28 %. Af denne udbytteskat kan man efter ansøgning få de 13 % refunderet fra Skat, medens de resterende 15 % er en endelig dansk skat. Man må dog ikke ejer 10 % eller mere af aktiekapitalen, for så sker ingen refusion (Læs om delvis refusion af aktieudbytter i november- og december-udgaven af nyhedsbrevet).

Som følge af at der ikke er en dobbeltbeskatningsoverenskomst mellem Danmark og Frankrig bliver man derved delvist dobbeltbeskattet af udbytter af danske aktier. Ydermere kan man af samme årsag nu heller ikke udnytte det fradrag på 40 % på aktieudbytter, som man ellers har i Frankrig på de fleste udenlandske aktier.

Man skal indberette danske aktieudbytter på den røde selvangivelse nummer 2047 på side 2 under afsnit B. I kolonne 1 skal man anføre udbetalingsland (Danmark) og i kolonne 5 anfører man bruttobeløbet af udbyttet omregnet til euros. Beløbet føres ned under "totaux" og videre til rubrik A og gentages under linien. Beløbet føres dernæst over til rubrik 2TS på side 3 på den almindelige selvangivelse. Har man haft omkostninger i forbindelse med hermed, kan de anføres under linien og fremføres til punkt 2CA på side 3 på den almindelige selvangivelse.

Desuden skal man huske at udfylde sektion VII på side 4 på den røde selvangivelse. Man skal oplyse modtager, oprindelsesland (Danmark) I kolonne 3 skal man anføre "dividendes" og i kolonne 4 bruttobeløbet af udbytter. I rubrik 5 skal man dernæst anføre den endelige danske skat omregnet til euros, og dette beløb skal fremføres til rubrik 8TA på bagsiden af "complémentaire" Derved trækkes dette beløb fra indkomsten, så man ikke i Frankrig bliver beskattet af den danske skat.

Har man andre udenlandske aktier fra lande med hvilke Frankrig har dobbeltbeskatningsoverenskomst, er indberetningsproceduren noget anderledes. I disse tilfælde indrømmer Frankrig normalt "crédit d'impôt", hvilket betyder, at skattevæsenet i Frankrig trækker den betalte udenlandske skat fra den franske skat, så man ikke bliver dobbeltbeskattet. Desuden får man et ligningsmæssigt fradrag på 40 % af udbyttet.

Man skal i denne situation anvende afsnit A på side 2 på den "røde" selvangivelse. I kolonne 1 anføres udbetalingsland og i kolonne 2 anføres bruttobeløbet af aktieudbytter omregnet til euros. I kolonne 3 skal man anvende den procentsats for dividender, som gælder for det pågældende land, og som man kan læse sig frem til på side 3 på den "røde" selvangivelse. I kolonne 4 anfører man dernæst den crédit d'impôt, som man er berettiget til efter procentsatsen. Summen af aktieudbytter og af crédit d'impôt angives under "totaux" og føres frem til linie A og B til højre for skemaet. Beløbene lægges sammen under linien, og dette beløb fremføres til rubrik 2DC på side 3 på den almindelige selvangivelse. Beløbet for crédit d'impôt gentages på den røde selvangivelse ud for TA-angivelsen og føres frem til rubrik 8 TA på "complémentaire". Endvidere føres det frem til rubrik 8TK på side 4 på den almindelige selvangivelse. Derved sikrer man sig det fradrag, som man får i den franske skat, så man ikke bliver dobbeltbeskattet.

Løn Løn for arbejde i Danmark beskattes normalt i Danmark og ikke i Frankrig. Der er derfor formentlig ikke mange, som har behov for at opgive nogen dansk lønindtægt på den franske selvangivelse. Skulle der være sådanne, skal de angive lønbeløbet på side 1 under "Traitements, salaires" på den røde selvangivelse og fremføre beløbet til rubrikkerne øverst på side 3 på den almindelige selvangivelse. Man skal dernæst udfylde sektion VII på bagsiden af den "røde" selvangivelse på samme måde som omtalt ovenfor under danske aktieudbytter (skriv "salaires" i stedet for "dividendes") og fremføre skatten til rubrik 8TA på "complémentaire".

I de fleste tilfælde, hvor man oppebærer løn eller lignende, vil det formentlig være for ydelser, som man leverer fra Frankrig som bosat i Frankrig, og så bliver beløbet skattepligtigt ikke i Danmark, men i Frankrig, og i dette tilfælde ligger beskrivelsen af beskatningen udenfor, hvad jeg beskæftiger mig med i dette nummer af ORIENTERING om franske forhold.

Pensioner Der er i modsætning dertil formentlig en del danskere i Frankrig, som modtager danske pensioner.

Reglerne i Frankrig om, hvorledes man skal udfylde selvangivelsen for så vidt angår modtagelse af danske pensioner er ganske forskellig alt efter hvilken form for pension man modtager, og desuden efter, om man er omfattet af overgangsreglerne, således at man ikke betaler dansk skat af sine pensionsudbetalinger, eller man ikke er omfattet af overgangsreglerne eller er modtager af dansk tjenestemandspension, således at man betaler dansk skat af sine pensionsudbetalinger.

Fremstillingen i det følgende bygger på den oversigt over beskatningen i Frankrig af danske pensioner, som jeg gav i april-udgaven af ORIENTERING om franske forhold. Hvis man ikke er i besiddelse af denne udgave, kan den læses på Danskere i Toulouse's hjemmeside "<http://danskereitoulouse.wordpress.com>".

Pensioner, som er led i et arbejdsforhold, eller som udbetales fra det offentlige, til personer, som er skattepligtige i Frankrig, og som er omfattet af overgangsordningerne.

Disse pensioner vil ikke være skattepligtige i Danmark, men alene i Frankrig.

De skal indberettes på den "røde" selvangivelse nummer 2047 på side 1 under "Pensions, retraites, rentes", hvor man anfører beløbet omregnet til euros. Beløbet skal dernæst fremføres til den almindelige selvangivelse, hvor det på side 3 anføres i rubrik 1AJ, 1BJ, 1CJ eller 1DJ.

Livsvarige pensioner, som den berettigede helt og aldeles har bekostet opsparingen til selv, til personer, som er skattepligtige i Frankrig, og som er omfattet af overgangsordningerne.

Disse pensioner vil ikke være skattepligtige i Danmark, men alene i Frankrig.

De skal indberettes på den "røde" selvangivelse nummer 2047 på side 1 under "Rentas viagères à titre onéreux", hvor man anfører beløbet omregnet til euros. Beløbet skal dernæst fremføres til den almindelige selvangivelse, hvor det på side 3 anføres i rubrik 1AW, 1BW, 1CW eller 1DW alt efter hvornår man er BEGYNDT at modtage denne pension. Der gives et ligningsmæssigt fradrag efter hvornår man begynder at oppebære denne pension, og dette fradrag stiger jo senere man begynder at oppebære pensionen. Er man mellem 60 og 69 år, beskattes kun 40 % af udbetalingerne. Man skal dog anføre hele det beløb, som man har modtaget.

Ikke livsvarige pensioner, som den berettigede helt og aldeles har bekostet opsparingen til selv, til personer, som er skattepligtige i Frankrig, og som er omfattet af overgangsordningerne.

Disse pensioner vil ikke være skattepligtige i Danmark, men alene i Frankrig. I Frankrig betragtes de desuden ikke som pensioner men som opsparingsordninger. Til denne gruppe hører danske kapitalpensioner og ratepensioner.

Det er kun kapitalpensions- eller ratepensionskontrakter oprettet fra og med den 1. januar 1983, som er skattepligtige, og det er kun det i året udbetalte skattepligtige afkast, der skal angives. I øvrigt får man et årligt ligningsmæssigt fradrag på 4.600 euros for enlige og 9.200 euros for ægtefæller. Er udbetalinger ikke skattepligtige, skal de ikke opføres på selvangivelsen.

Der er ikke afsat plads på den "røde" selvangivelse til modtagelse af sådanne pensioner fra udlandet, og indtægten skal derfor ikke anføres der. Indtægten beregnet som det skattemæssige afkast (læs mere herom i april-udgaven) skal derfor omregnet til euros føres direkte ind på side 3 på den almindelige selvangivelse under rubrik 2CH.

Har man benyttet sig af adgangen til at lade udbetalingerne beskattes separat som prélèvements libératoires, skal man i stedet – såfremt man ikke i samme omgang har betalt prélèvements sociaux af beløbet – anføre det skattepligtige afkast i rubrik 2DH, idet der så bliver beregnet prélèvements sociaux af beløbet.

Pensioner, som er led i et arbejdsforhold, eller som udbetales fra det offentlige, til personer, som er skattepligtige i Frankrig, og som ikke er omfattet af overgangsordningerne, samt tjenestemandspensioner.

Disse pensioner vil være skattepligtige både i Danmark og i Frankrig.

Man skal her indberette beløbet på samme måde som de tilsvarende pensioner for personer, som er omfattet af overgangsordningerne. Desuden skal man på den "røde" selvangivelse nummer 2047 på side 4 udfylde sektion VII med oplysning om modtager, oprindelsesland (Danmark), i kolonne 3 skal man anføre "pensions" eller "retraites" eller "rentes", og i kolonne 4 skal man anføre bruttobeløbet af modtagne pensioner. I rubrik 5 skal man anføre den betalte danske skat, og dette beløb skal man fremføre til rubrik 8TA på bagsiden af "complémentaire". Derved trækkes dette beløb fra indkomsten, så man ikke i Frankrig bliver beskattet af den danske skat.

Livsvarige pensioner, som den berettigede helt og aldeles har bekostet opsparingen til selv, til personer, som ikke er omfattet af overgangsordningerne.

Disse pensioner vil være skattepligtige både i Danmark og i Frankrig.

Man skal indberette beløbet på samme måde som de tilsvarende pensioner for personer, som er omfattet af overgangsordningerne. Desuden skal man på den "røde" selvangivelse nummer 2047 på side 4 udfylde sektion VII på samme måde som omtalt ovenfor om pensioner som led i et arbejdsforhold m. v., idet man dog som indkomstens art skal skrive "rente viagère à titre onéreux". Endelig skal beløbet for betalt dansk skat fremføres til rubrik 8TA på bagsiden af "complémentaire".

Ikke livsvarige pensioner, som den berettigede helt og aldeles har bekostet opsparingen til selv, til personer, som er skattepligtige i Frankrig, og som ikke er omfattet af overgangsordningerne.

Disse pensioner vil være skattepligtige både i Danmark og i Frankrig.

Man skal indberette beløbet på samme måde som de tilsvarende pensioner for personer, som er omfattet af overgangsordningerne. Desuden skal man fremføre beløbet for betalt dansk skat til rubrik 8TA på bagsiden af "complémentaire". Der kan i denne situation være behov for at specificere hvad denne skat vedrører. Det kan gøres enten ved at vedlægge en forklaring til selvangivelsen eller ved at udfylde sektion VII på bagsiden af den "røde" selvangivelse nummer 2047 på samme måde som ved ikke livsvarige pensioner til personer, der ikke er omfattet af overgangsordningerne lige ovenfor, idet man som indtægts art skriver "contrat(s) de capitalisation". I denne situation vil det nok være naturligst også at angive indtægten på den røde selvangivelse. Det kan ske ved på forsiden at overstrege "rentes viagères à titre onéreux" og i stedet skrive "contrat(s) de capitalisation", og så der anføre det beløb, som er udbetalt som skattepligtigt afkast omregnet til euros.

Specielt om indekstrakter.

Indekstrakter, som udbetales over en fast udbetalingsperiode på 10 eller 15 år, er ikke skattepligtige i Frankrig, forudsat at de er etableret inden den 1. januar 1983.

For indekskontrakter, der udbetales så længe man lever, skal det i året udbetalte skattepligtige afkast indberettes på samme måde som for livsvarige pensioner, som den berettigede helt og aldeles har bekostet opsparingen til selv, til personer, som er skattepligtige i Frankrig, og som er omfattet af overgangsordningerne.

Specielt om udbetaling af engangsbetalinger fra SP-ordningen og fra Lønmodtagernes Dyrtidsfond.

I forbindelse med udbetaling af disse ordninger er der indeholdt en afgift, som er viderebetalt til den danske stat. Denne afgift er betalt uanset om man er omfattet af overgangsordningerne eller ikke. Udbetalingerne er imidlertid også skattepligtige i Frankrig, men man må i Frankrig have ret til at trække den betalte danske afgift fra, således at det alene er det udbetalte nettobeløb efter betaling af den danske afgift, som bliver skattepligtigt i Frankrig.

Situationen er altså den samme som omtalt ovenfor i afsnittet om pensioner, som er led i et arbejdsforhold, eller som udbetales fra det offentlige, til personer, som er skattepligtige i Frankrig, og som ikke er omfattet af overgangsordningerne samt tjenestemandspensioner, og indtægten må skulle indberettes på samme måde.

Specielt om skatteydere i Frankrig, som ikke er omfattet af overgangsordningerne, og som ønsker at indberette "som om" reglerne i den ikke endnu udkomne instruktion var trådt i kraft.

Som omtalt nedenfor er de nye franske regler om dobbeltbeskatningslempelse ikke trådt i kraft endnu til trods for, at det var hensigten, at de skulle kunne anvendes allerede ved udfyldelsen af selvangivelsen for i år. Man kan derfor ikke endnu anvende de nye regler.

Jeg har imidlertid hørt, at der er flere skatteydere i Frankrig, som ønsker at indberette på selvangivelsen "som om" de nye regler allerede var gældende. Jeg kan naturligvis ikke vide, hvordan de enkelte skattecentre vil reagere på dette, men for god ordens skyld redegør jeg nedenfor for, hvad man så skal gøre. Man kan i øvrigt i denne situation komme ud for situationer, hvor den betalte danske skat ved ratepensioner er højere end det udbetalte årlige skattepligtige afkast. Dette kan forekomme som følge af, at hele udbetalingen af ratepensioner beskattes i Danmark, medens alene den årlige udbetalte tilvækst beskattes i Frankrig. Det er lige så uafklaret, hvorledes de lokale skattecentre vil stille sig til dette, og hvorledes man skatteteknisk vil behandle dette spørgsmål i Frankrig. Man kan dog ikke i Frankrig fratrække et beløb, der er større end den skattepligtige indtægt af ratepensionerne.

Man skal indberette pensionsindtægterne på forsiden af den "røde" selvangivelse nummer 2047 på samme måde som omtalt ovenfor, men man skal på bagsiden anvende rubrik VI i stedet for rubrik VII. Det modtagne bruttobeløb skal dernæst fremføres til rubrik 8TI på side 4 på den almindelige selvangivelse i stedet for på side 3, og den betalte danske skat skal angives i rubrik 8TK på bagsiden af den almindelige selvangivelse. Desuden skal man fremføre de betalte danske skatter til rubrik 8TA på "complémentaire".

Såfremt en sådan selvangivelse skulle give anledning til problemer med det franske skattevæsen, ville jeg være interesseret i at blive orienteret derom.

Lejeindtægter ved udlejning af fast ejendom i Danmark.

Efter at dobbeltbeskatningsoverenskomsten mellem Danmark og Frankrig er ophørt, er lejeindtægter vedrørende udlejning af fast ejendom i Danmark, herunder sommerhuse, skattepligtige i Frankrig.

Danmark har imidlertid også ret til at beskatte disse indtægter.

Der vil altså kunne finde dobbeltbeskatning sted.

Jeg har desværre ikke fået undersøgt, hvorledes man i Frankrig skal indberette sine lejeindtægter fra udlejning af fast ejendom i Danmark til brug for denne ORIENTERING om franske forhold, og jeg må derfor henvise til vejledning hos ens lokale skattecenter, eller til om nødvendigt at søge professionel vejledning.

Frankrig kan ikke garantere, at de nye regler om lempelse af dobbeltbeskatning kommer i den nærmeste fremtid

Som jeg har omtalt i et par ekstranumre af ORIENTERING om franske forhold i maj måned i år har jeg i den seneste tid haft en del kontakter til Finansministeriet i Paris vedrørende de nye regler i form af en instruktion, som man forbereder med henblik på at sikre, at skatteydere i Frankrig, der modtager indtægter fra Danmark, fra og med den 1. januar 2009, den dato, hvor dobbeltbeskatningsoverenskomsten bortfalder, ikke udsættes for dobbeltbeskatning.

Instruktionen er blevet udsat gang på gang, og det har heller ikke været muligt for mig at nå frem til en ad hoc løsning med ministeriet, således at man kunne indberette sine danske indtægter, som om instruktionen var på plads, selvom dette ikke endnu er tilfældet.

Man har fra Ministeriets side ikke lagt skjul på, at årsagen til at man planlægger at komme med disse nye regler er, at der er nogle bestemmelser i Maastricht-traktaten, som pålægger medlemslandene at søge at undgå dobbeltbeskatning af borgerne i fællesskabet, og at det er på grund af disse bestemmelser, at man i Frankrig ønsker at indføre de nye regler.

Den omstændighed, at reglerne ikke er udkommet og trådt i kraft på nuværende tidspunkt, bevirker imidlertid, at man som skattepligtig i Frankrig bliver udsat for dobbeltbeskatning af sine indtægter fra Danmark for kalenderåret 2009, hvis disse indtægter også beskattes i Danmark.

Samtidig har Danmark jo et vist medansvar for denne situation ved at have opsagt dobbeltbeskatningsoverenskomsten uden at have lagt op til realitetsforhandlinger om indgåelse af en ny dobbeltbeskatningsoverenskomst.

På denne baggrund er det nærliggende at søge EU inddraget i dette spørgsmål, da det jo er EU, der skal påse, at reglerne indenfor fællesskabet overholdes.

Ydermere har EU-kommissionen i april måned i år indledt en undersøgelse af dobbeltbeskatningsproblemer i forbindelse med transaktioner over grænserne indenfor fællesskabet, og har opfordret borgere, virksomheder og skatterådgivere om at fremkomme med oplysninger til brug for denne undersøgelse i perioden frem til den 30. juni i år.

På denne baggrund er det nærliggende at indbringe en klage over Frankrig og Danmark for EU-kommissionen for deres handlinger og mangel på samme i dette spørgsmål, og jeg forbereder i den forbindelse sammen med nogle andre enkeltpersoner at indbringe dette spørgsmål for EU-kommissionen.

I Folketinget i Danmark behandler man i øjeblikket et forslag til folketingsbeslutning om en overgangsordning, der forhindrer dansk beskatning af visse personer bosiddende i Frankrig og Spanien, stillet af blandt andre af formanden for Folketingets Skatteudvalg Niels Helveg Petersen. Man kan læse mere om beslutningsforslaget på Folketingets hjemmeside www.folketinget.dk under beslutningsforslag B 91 af indeværende samling. Forslaget sigter mod at fritage personer med bopæl i Frankrig og Spanien, der har ansættelse indenfor dansk civil luftfart, fra dansk beskatning af deres indkomster, således at de ikke udsættes for dobbeltbeskatning. Forslaget har været til første behandling og er dernæst henvist til udvalgsbehandling i Folketingets Skatteudvalg.

I forbindelse med Folketingets behandling af dette spørgsmål har jeg i marts og maj måned i år rettet henvendelse til Folketingets Skatteudvalg om problemstillingen med at skatteydere i Frankrig nu udsættes for dobbeltbeskatning som følge af, at de franske regler fortsat ikke sættes i kraft. Den tidligere Skatteminister, Kristian Jensen, har på et tidligere tidspunkt erklæret, at såfremt Frankrig ikke gennemfører disse regler, vil han opgive nogle ændringer af den danske skattelovgivning, således at visse skatteydere i Frankrig ikke udsættes for dobbeltbeskatning. På denne baggrund har jeg henstillet, at Folketingets Skatteudvalg tager op med Skatteministeren under en eller anden form at indføre en midlertidig dansk regel om dobbeltbeskatningslempelse for indtægter fra Danmark, i hvert fald for året 2009. Skatteministeren er af Skatteudvalget blevet anmodet om at kommentere min henvendelse, og kommer Skatteministeren ikke tilbage med en positiv reaktion på min henvendelse, er der dermed grundlag for at medinddrage Danmark i en klage for EU-kommissionen for at medvirke til at udsætte borgerne i Frankrig for dobbeltbeskatning, idet der naturligvis skal to lande med til at gennemføre dobbeltbeskatning.

EU-kommissionen indleder sag mod Danmark om reglerne om fraflytterbeskatning for aktier

EU-kommissionen er i øvrigt involveret i en anden klage over Danmark for tilsidesættelse af fællesskabsreglerne.

I efteråret 2008 gennemførtes i Danmark en skærpelse af lovgivningen om fraflytterbeskatning af aktier.

Ifølge disse skærpede regler bliver man nu ved fraflytning fra Danmark beskattet af den skattemæssige aktieavance på aktier på fraflytningstidspunktet, således at denne fiktive aktieavance anses som realiseret i forbindelse med fraflytningen, selvom aktierne ikke realiseres, og det er ikke længere muligt som tidligere at omberegne denne aktieavance på basis af en senere faktisk realiseret avance ved et efterfølgende salg af aktierne. Desuden er der sket en skærpelse af reglerne om beskatning af udbyttebetalinger ved fraflytning, således at man skal betale skat af et beløb opgjort på grundlag af en fiktiv, ikke-realiseret avance.

Der har fra forskellig side fra tid til anden været rejst kritik af disse nye skærpede regler, ligesom der har været udtalt tvivl om, hvorvidt reglerne overholdt bestemmelserne indenfor fællesskabsretten i EU.

Den tidligere skatteminister, Kristian Jensen, udtalte imidlertid på det tidspunkt, hvor loven blev fremsat i Folketinget, at han anså reglerne for at være i overensstemmelse med reglerne i EU, for ellers ville han ikke have fremsat lovforslaget i Folketinget.

Ikke desto mindre har spørgsmålet nu i marts måned i år været forelagt for kommissærkollegiet i EU, og EU-kommissionen har på denne baggrund besluttet at åbne sag mod Danmark ved at sende en åbningsskrivelse til den danske regering under anvendelse af proceduren i artikel 258 i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsområde vedrørende den danske lovgivning om fraflytterbeskatning for aktier.

Kan Danmark ikke klare frisag i dette spørgsmål, må det forventes, at EU retter en henstilling til Danmark om at få loven ændret, så den kommer i overensstemmelse med fællesskabsreglerne, og er Danmark ikke villig til dette, kan det komme til at betyde, at EU-kommissionen rejser sag mod Danmark ved EF-domstolen.

I Danmark indføres en særskat på 6 % på store pensionsudbetalinger

Som et led i skatteforliget i Danmark indføres der i Danmark en særskat på 6 % på store pensionsudbetalinger på over 362.800 kroner om året. Særskatten opkræves i perioden 2011-14, hvorefter den aftrappes løbende.

Er man bosat i Frankrig, og betaler man skat til Danmark af sine danske pensioner, vil man også komme til at betale denne særskat, hvis man har tilstrækkeligt store pensionsudbetalinger.

Er man derimod omfattet af overgangsreglerne i loven om opsigelse af dobbeltbeskatningsoverenskomsterne med Frankrig og Spanien, således at man er fritaget for at betale skat til Danmark af sine danske pensionsudbetalinger, vil man heller ikke komme til at betale denne særskat til Danmark, selvom man har pensionsudbetalinger, der overstiger grænsen på kr. 362.800 om året.

Hvornår skal man udfylde dansk selvangivelse?

Man skal udfylde dansk selvangivelse, når man er skattepligtig i Danmark. Man kan som skattepligtig i Danmark være fuldt skattepligtig og begrænset skattepligtig.

Fuldt skattepligtig er man normalt, når man bor i Danmark og hele ens indkomst er skattepligtig til Danmark, hvad enten den hidrører fra Danmark eller fra udlandet.

Begrænset skattepligtig er man normalt, når man bor udenfor Danmark og kun en begrænset del af ens indtægter er skattepligtige i Danmark.

Man kan være begrænset skattepligtig, hvis man som bosiddende udenfor Danmark ejer fast ejendom i Danmark, idet evt. lejeindtægter af sådan ejendom kan være skattepligtige i Danmark, ligesom man normalt skal svare dansk ejendomsværdiskat af sådan ejendom i Danmark.

Man kan også være begrænset skattepligtig i Danmark, hvis man oppebærer dansk pension.

Efter at dobbeltbeskatningsoverenskomsten mellem Danmark og Frankrig er bortfaldet per den 1. januar 2009, er i princippet alle danske pensioner, som man oppebærer som bosiddende i Frankrig, skattepligtige til Danmark efter reglerne om begrænset skattepligt.

Er man flyttet til Frankrig den 28. november 2007 eller senere, eller er man først begyndt at oppebære dansk pension den 1. februar 2008 eller senere, oplever man det direkte derved, at man nu som pensionist betaler dansk skat af sine pensioner.

Men er man flyttet til Frankrig eller er man begyndt at oppebære dansk pension før disse datoer, er man omfattet af undtagelsesbestemmelserne i loven om opsigelse af dobbeltbeskatningsoverenskomsterne med Frankrig og Spanien, og så skal man ikke betale dansk skat af sine danske pensioner. Men derfor er man alligevel fortsat begrænset skattepligtig til Danmark af sine danske pensioner. Det klares i praksis ved, at man får tilsendt en selvangivelse, hvor de danske pensioner skal angives som indtægt (i rubrik 16), og man så samtidig (i rubrik 28) skal anføre den skattefrie del af pensionerne. Slutresultatet bliver så, at man ikke skal betale nogen dansk skat.

Jeg vil tro, at såfremt man satte en rationaliseringsekspert på sagen, ville denne kunne fremkomme med forslag til en betydeligt enklere og administrativt mindre byrdefuld løsning på dette, men en sådan rationaliseringsekspert disponerer man åbenbart ikke over i det danske skattevæsen.

Jeg har hørt om skatteydere i Frankrig, som er omfattet af undtagelsesbestemmelserne, og som i stedet for at udfylde selvangivelsen tilbagesender den i udfyldt stand med en følgeskrivelse, hvor man oplyser, at man efter opsigelsesloven ikke er skattepligtig til Danmark af sine danske pensioner. Denne fremgangsmåde er nok ikke helt i overensstemmelse med gældende regler, men den skulle indtil nu være blevet accepteret af det danske skattevæsen uden problemer.

Men er man ikke skattepligtig til Danmark efter reglerne om fuld skattepligt eller om begrænset skattepligt, skal man ikke aflevere dansk selvangivelse. Der kan selvfølgelig være personer, som får en selvangivelse tilsendt alligevel, fordi det danske skattevæsen ikke kan vide, at man ikke har skattepligtige indtægter til Danmark, men i så fald kan man blot returnere selvangivelsen med oplysning om, at man ikke har haft indtægter, der er skattepligtige i Danmark.

Supplerende bemærkninger om fornyelse af kørekort og kørsel med en fransk indregistreret bil i Danmark

I aprilnummeret af ORIENTERING om franske forhold fremkom jeg med nogle oplysninger om fornyelse af kørekort og kørsel med en fransk indregistreret bil i Danmark.

Dette har givet anledning til nogle kommentarer fra læserne, og derfor skal jeg herved komme med nogle supplerende oplysninger og præciseringer.

Jeg oplyste, at et fransk kørekort er gyldigt hele livet. Dette gælder for et almindeligt kørekort til personbil under 3.500 kg. Med et sådant kørekort har man desuden ret til at have en trailer på maksimalt 500 kg tilsluttet til bilen. Desuden gælder der ingen aldersgrænse for kørekort til motorcykel. Når det drejer sig om udvidet kørekort til køretøj over 3.500 kg eller til påhængsvogn på over 500 kg, eller til erhvervskørekort til lastvogn eller bus, er kørekortet ikke livsvarigt i Frankrig, men det skal fornyes med visse mellemrum.

Desuden oplyste jeg om reglerne for hvor længe man efter danske regler må opholde sig i Danmark med sin udenlandsk registrerede bil uden at køretøjet skal registreres i Danmark, og jeg oplyste i den forbindelse, at det afgørende er, hvor længe bilens ejer opholder sig i Danmark, og ikke hvor længe køretøjet befinder sig i Danmark.

I princippet kan køretøjet derfor befinde sig i Danmark i ubegrænset tid. Jeg skal dog i den forbindelse gøre opmærksom på, de fleste franske forsikringselskaber har et forbehold i deres forsikringspolicer om, at forsikringen kun gælder for de første tre måneder, hvor bilen befinder sig udenfor Frankrig. Skulle uheldet være ude, kan man altså komme ud for at skulle påvise, at køretøjet ikke har opholdt sig udenfor Frankrig længere end tre måneder. Skulle spørgsmålet om et længere ophold blive aktuelt, bør man derfor tage dette op med sit forsikringselskab.

Endvidere skal franske biler til periodisk syn (contrôle technique) hver andet år fra og med det fjerde år efter den første indregistrering, og da skal de naturligvis befinde sig i Frankrig.

Hvorledes bliver man fri for at tilbagebetale et lån?

Der er sikkert mange af mine læsere, som kunne være interesserede i at vide, hvorledes man bliver fri for at tilbagebetale et lån til sin bank.

Problemet skal have været aktuelt for en bank i London, som havde ydet et lån til en af sine kunder, og som ikke havde fået lånet med tilskrevne renter tilbagebetalt fra kunden, da det forfaldt til betaling.

Banken tilsendte derfor kunden et brev, hvor den i stadig venlige, men dog nu bestemte vendinger pålagde kunden at tilbage hovedstol (principal) og renter (interest) af lånet.

Men et par dage senere modtog banken fra sin kunde et brev, hvori denne oplyste:

"It is against my principle to pay the interest, and it is against my interest to repay the principal".

Med venlig hilsen

Klaus Vilner

Orientering om franske forhold er et uafhængigt informationsbrev, som udsendes efter behov. Jeg vil deri forsøge at belyse emner, som kan have generel interesse for danskere, der bor i Frankrig. Informationsbrevet sendes gratis og uden forpligtelser af nogen som helst art som e-mail til enhver, der fremsætter anmodning derom på Klaus.Vilner@wanadoo.fr. Desuden offentliggøres det på Danskere i Toulouse's hjemmeside "<http://danskereitoulouse.wordpress.com>". Ønsker man at afmelde informationsbrevet, bedes dette meddelt på samme e-mailadresse.

Indholdet må ikke betragtes som individuel rådgivning, og selvom det tilstræbes at oplysningerne er rigtige, påtager jeg mig intet ansvar for urigtige, ufuldstændige eller manglende oplysninger.

Enhver, der modtager orienteringen, er velkommen til at komme med supplerende oplysninger, med synspunkter eller med kommentarer til de emner, der behandles i informationsbrevet, eller med ønsker om emner, som ønskes belyst.