

ORIENTERING

om franske forhold

April 2013

Refusion af udbytteskat af danske aktier og investeringsbeviser

Virksomhederne har generelt set givet pæne overskud i det seneste regnskabsår, og nu giver det sig udtryk i udlodning af pæne aktieudbytter til aktionærerne. På denne baggrund skal jeg hermed komme med en opdatering af reglerne for den danske skat af disse værdipapirinvesteringer, hvis man bor i Frankrig.

Får man udbetalt udbytte af danske aktier eller investeringsbeviser vedrørende aktier, vil det udbetalende pengeinstitut tilbageholde 27 % af udbyttet som udbytteskat, som indbetales til det danske skattevæsen.

Man har imidlertid mulighed for at få de 12 % af de 27 % af dette udbytte refunderet efter ansøgning til Skat, medens de resterende 15 % af udbytteskatten betragtes som en endelig dansk skat.

Det er dog en forudsætning, at der er tale om almindelige portefuilleinvesteringer i aktier og ikke om hovedaktionæraktier, hvor man ejer 10 % eller derover af aktiekapitalen, og hvor man ikke kan få en del af udbytteskatten refunderet.

For at kunne få en del af den indeholdte udbytteskat tilbage, skal man anvende en blanket, som hedder "Demande d'exonération de l'impôt danois sur les dividendes". Den har nummer 06.007 og kan rekvireres på Skats hjemmeside www.skat.dk. Den tilsvarende spansksprogede blanket har nummer 06.018.

Erklæringen skal udarbejdes i tre eksemplarer, et for det danske skattevæsen, et for det franske skattevæsen og et for aktionæren selv.

Erklæringen er ikke udformet helt tilfredsstillende, idet den indeholder nogle meningsforstyrende fejl. Man skal blandt andet få skattevæsenet i bopælslandet til at attestere, at man er omfattet af dobbeltbeskatningsoverenskomsten mellem Danmark og det pågældende land, og det kan have sine vanskeligheder, når det drejer sig om aktionærer, der er boende i Frankrig eller i Spanien. Desuden kræves det, at man vedlægger udbyttekuponerne som dokumentation for ansøgningen, og dette til trods for at der ikke findes udbyttekuponer længere vedrørende danske børsnoterede

aktier og investeringsbeviser vedrørende aktier. Og når det drejer sig om aktier vedrørende andre danske aktier, skal man anvende udbyttekuponerne til at få udbyttet udbetalt, og de skal derfor ikke sendes til Skat i Danmark. Jeg har gjort Skat opmærksom på disse meningsløsheder, og man har dertil svaret, at man vil ændre formularen, men dette er åbenbart ikke skat endnu. Man forhaster sig åbenbart ikke i det danske skattevæsen.

Formularen skal udfyldes med oplysning om det beløb, som man ønsker at få tilbagebetalt som udbytteskat og med oplysning om navn og adresse på ansøgeren og skal bilægges fuldmagt fra en eventuel fuldmagtshaver. Endvidere skal der gives oplysning om det pengeinstitut, som udbytteskatten ønskes refunderet til. Blanketten kan i øvrigt udfyldes på Skats hjemmeside og dernæst udskrives.

Dernæst skal erklæringen attesteres af det skattecenter i Frankrig, som ansøgeren hører under. Det er ikke tilstrækkeligt, at erklæringen underskrives af en funktionær på det lokale rådhus. Skattecentret skal i erklæringen attestere, at ansøgeren er omfattet af en dobbeltbeskatningsoverenskomst mellem Danmark og ansøgerens bopælsland, og det har i praksis vist sig at give problemer, når det drejer sig om Frankrig eller Spanien, der som bekendt ikke har nogen dobbeltbeskatningsoverenskomst med Danmark længere. Derfor er det forekommet, at skattecentret har afvist at underskrive erklæringen. I praksis har dette dog normalt løst sig ved i attestationen at skrive ”entre le Danemark et ”la France, dénoncée par le Danemark”.

Det er i formularen angivet, at man skal vedlægge udbyttekuponerne som dokumentation, og det fremhæves oven i købet, at denne dokumentation er obligatorisk. Dette skal man imidlertid IKKE gøre. I stedet skal man vedlægge kopi af afregningsnotaerne vedrørende udbyttet som dokumentation.

Efter at være udfyldt, underskrevet og attesteret skal formularen sendes til Skattecenter Høje-Taastrup, Postboks 60, DK-2630 Taastrup.

Som det fremgår, er den nuværende erklæring ikke formuleret særligt hensigtsmæssigt. Skulle den give problemer, er det imidlertid fortsat muligt at anvende den tidligere erklæring. Den kan downloades fra følgende remse: <http://www.skat.dk/blanketter/06007.pdf>. Erklæringen skal på samme måde udfyldes og underskrives af ansøgeren og attesteres af det franske skattecenter og sendes til Skattecenter Høje-Taastrup. I stedet for attestationen fra det danske udbetalende pengeinstitut er det muligt blot at vedlægge kopi af afregningsnotaerne vedrørende udbyttet som dokumentation.

Det tager sædvanligvis Skat i Danmark temmelig lang tid at behandle ansøgningen om refusion af for meget erlagt udbytteskat, og man skal derfor regne med, at der vil gå et ikke ubetydeligt antal måneder, før man får den for meget betalte udbytteskat ind på sin konto.

Udbyttebetalingen er skattepligtig indkomst i Frankrig, og beløbet skal derfor opføres på den franske selvangivelse som indkomst i året efter at udbyttet er udbetalt. Samtidig har man i kraft af den instruktion om fradrag for betalte danske skatter ved beregningen af den franske skat, der udkom den 2. august 2010, mulighed for at fradrage den endelige danske skat på 15 % på den franske selvangivelse, således at den franske skat af udbyttet reduceres med dette beløb. Man

bliver således ikke dobbeltbeskattet i Frankrig af udbytte af danske aktier, idet man alene kommer til at betale den franske skat med det beløb, som denne overstiger den danske skat på 15 %.

Man skal ikke opgive det danske udbytte på en dansk selvangivelse, som man skal afgive, såfremt man er begrænset skattepligtig til Danmark, og man skal ikke på nogen måde i øvrigt redegøre for den endelige danske skat på 15 % overfor det danske skattevæsen.

De franske regler om beskatning af aktieudbytter er undergået en del ændringer efter at François Hollande trådte til som præsident og man fik en socialistisk regering i Frankrig, og jeg vil på et senere tidspunkt komme med en orientering om hvad disse nye regler indebærer.

Beskatningen af danske pensioner i Frankrig

I et særnummer af mit nyhedsbrev ORIENTERING om franske forhold, som jeg udsendte til mine læsere kort før jul i fjor, oplyste jeg, at man i Finansministeriet i Paris arbejdede med udarbejdelse af retningslinier for beskatningen af udenlandske pensioner i Frankrig, og at man dengang ventede at kunne offentliggøre disse nye retningslinier i løbet af forårs månederne i år.

Disse retningslinier er nu ved at se dagens lys. Der er på nuværende tidspunkt udsendt et par instruktioner, der er offentliggjort i Bulletin Officiel des Impôts, og derudover er der udarbejdet et antal vejledninger med hensyn til beskatningen af specifikke indkomstformer i Frankrig. Det er et ganske omfattende kompleks af vejledninger, der indtil nu er udsendt, og som beskriver skattereglerne i Frankrig for så vidt angår temmelig mange former for indkomster modtaget fra udlandet og med detaljerede regler for, hvorledes disse indtægter skal beskattes i Frankrig. Reglerne gælder ikke alene for indtægter modtaget fra Danmark men for indtægter modtaget fra udlandet i det hele taget. Og pensioner modtaget fra udlandet udgør kun en del, om end en væsentlig del, af disse nye vejledninger.

Der er tale om ganske mange sider og de nye regler er så absolut ikke affattet i et let tilgængeligt sprog. Det er derfor nødvendigt for mig at sætte mig noget mere grundigt ind i disse nye forskrifter, før jeg kan komme med en beskrivelse af dem i mit nyhedsbrev.

På et felt ser det imidlertid ud til, at de danske pensionister i Frankrig kan ånde lettet op, og det gælder beskatningen af de danske privattegnede pensioner i Frankrig. På dette felt var det tidligere blevet annonceret, at de nye forskrifter ville komme til at fastslå, at udbetalinger på ens udenlandske pensioner fremover skulle beskattes som "pensions de retraite", således at disse pensioner fremover ville blive beskattet af hele det udbetalte beløb efter et ligningsmæssigt fradrag på 10 % (dog maksimalt 3.660 euros), såfremt man havde haft fradrag for indbetalingerne til disse pensionsordninger i sin tid på sin selvangivelse, også fradrag for indbetalinger foretaget før man flyttede til Frankrig. De nye forskrifter bestemmer imidlertid ikke noget sådant, og det ser derfor ud til, at der ikke sker en sådan skærpelse af beskatningen af danske pensioner, i alt fald ikke på nuværende tidspunkt. De nye vejledninger ser derfor ud til at blive langt mindre vidtgående på dette felt end oprindeligt forklaret, og det ser derfor ud til, at de danske pensionister kan slippe med skrækken, i hvert fald foreløbigt.

I øvrigt indeholder de nye forskrifter fortsat mulighed for fortolkning, og det kan derfor ikke udelukkes, at de enkelte skatteregioner fortsat vil fortolke reglerne lidt forskelligt, således som det også hidtil har været tilfældet. Skatteadministrationerne har i forvejen en vis form for selvstændighed, således at de kan administrere reglerne lidt forskelligt, og dette er der formentlig fortsat mulighed for.

På grundlag af de nye retningslinier kan man dog opstille følgende hovedregler for så vidt angår beskatningen i Frankrig af danske pensioner:

Når det drejer sig om danske pensioner, som er optjent som led i ens arbejde, og som ens arbejdsgiver har bidraget til finansieringen af helt eller delvist, eller som udbetales af den danske stat, beskattes disse pensioner som "pensions de retraite". De skal opføres på den franske selvangivelse i en af rubrikkerne 1AS, 1BS, 1CS eller 1DS, hvilket indebærer, at hele udbetalingen beskattes med fransk indkomstskat efter et ligningsmæssigt fradrag på 10 %, dog højst 3.660 euros.

Til denne gruppe af pensioner hører livsvarige eller ophørende pensioner (ratepensioner) etableret som led i ens arbejde, og hvor ens arbejdsgiver har medvirket til finansieringen af pensionen helt eller delvist. I øvrigt henhører til denne gruppe danske tjenestemandspensioner, dansk ATP, dansk folkepension og førtidspension, dansk efterløn samt udbetalinger fra Den sociale Pensionsfond, Lønmodtagernes Dyrtidsfond og lignende.

Der er altså ikke sket nogen ændring med hensyn til beskatningen i Frankrig af disse pensioner i forhold til tidligere.

Når det drejer sig om danske livsvarige pensioner, som man selv har indbetalt til uden at ens arbejdsgiver i det hele taget har været involveret i disse ordninger (selvpensionering), beskattes disse pensioner som "rentes viagères à titre onéreux". Dette indebærer, at kun en del af de årlige udbetalinger af pensionen beskattes i Frankrig, og den skattefrie del af udbetalingerne stiger, jo senere man BEGYNDER med at få udbetalt disse pensioner. Er man 60 år eller derover, når man begynder at modtage disse pensioner, men ikke endnu fyldt 70 år, er 60 % af udbetalingerne skattefrie. Man skal dog opføre hele det årligt udbetalte beløb i en af rubrikkerne 1AW, 1BW, 1CW eller 1DW på selvangivelsen, og skattevæsenet fratrækker derefter automatisk den skattefrie del af udbetalingen alt efter i hvilken rubrik man har anført udbetalingen.

Der er heller ikke sket nogen ændring med hensyn til beskatningen i Frankrig af disse pensioner i forhold til tidligere.

Når det drejer sig om danske ophørende pensioner (ratepensioner), som man selv har indbetalt til, uden at ens arbejdsgiver i det hele taget har været involveret i denne ordning, beskattes disse pensioner som "contrats de capitalisation". Reglerne herfor er lidt mere komplicerede og er beskrevet i aprilnummeret fra 2011 af mit nyhedsbrev ORIENTERING om franske forhold, men i grove træk går reglerne ud på, 1) at udbetalingerne i sin helhed er skattefrie, hvis ordningen er oprettet før den 1. januar 1983 og ikke sidenhen er undergået væsentlige forandringer og ikke er sammenlagt med andre ordninger, der er etableret senere, 2) at de løbende indbetalinger til ordninger etableret den 1. januar 1983 eller senere kan udbetales skattefrit, 3) at afkastet af sådanne ordninger etableret fra og med den 1. januar 1983 men før den 25. september 1997 kan udbetales skattefrit for så vidt angår indbetalinger foretaget senest den 31. december 1997, 4) og

at kun afkastet af indbetalinger af sådanne ordninger som nævnt under 3) eller af ordninger oprettet senere og indbetalt den 1. januar 1998 eller senere beskattes. Den skattepligtige del af udbetalingerne skal opføres i rubrik 2CH på selvangivelsen, og man har i den forbindelse et ligningsmæssigt fradrag på 4.600 euros for enlige og på 9.600 euros for ægtefæller eller samboende (PACS).

Har man slået ratepensioner, som man selv har indbetalt til alene, sammen med ordninger, som ens arbejdsgiver har medvirket til finansiering af, kan man risikere, at den samlede ordning af det franske skattevæsen vurderes til at være en "pension de retraite". Man bør derfor undgå at lægge flere ratepensionsordninger sammen.

Tilbage bliver så en mellemordning, nemlig de danske ratepensioner, som man selv har finansieret alle ydelserne til, og som ens arbejdsgiver ikke har medvirket til finansieringen af helt eller delvist, men hvor man har indgået en aftale, ifølge hvilken arbejdsgiveren kan trække ydelserne til ratepensionen af ens løn og indbetale dem til pensionsinstituttet.

Når det drejer sig om disse ordninger må man forvente, at de franske skatteregioner, som ikke ligger i départementet Var, fortsat vil beskatte disse ordninger på samme måde som hidtil, hvilket indebærer, at udbetalingerne vil blive beskattet som "contrats de capitalisation" under forudsætning af, at man er i stand til at fremvise dokumentation for, at man selv har finansieret alle indbetalingerne. De danske skattemyndigheder indberetter imidlertid disse ordninger som "pensions", og derfor må man være forberedt på i givet fald at kunne blive indkaldt af sit skattecenter og at blive anmodet om at fremvise dokumentation for, at det drejer sig om en udbetaling af en "contrat de capitalisation" og ikke om udbetaling af en "pension". Der er en skatteyder, der har anlagt sag om dette spørgsmål, og såfremt denne skatteyder taber sin sag, må man imidlertid desuden forvente, at der kan være skattecentre overalt i Frankrig, som ændrer sin praksis, således at de anvender denne domsafgørelse som præcedens og beskatter i overensstemmelse med konklusionerne i dommen i denne sag.

Når det drejer sig om skatteregionerne i départementet Var, har skattecentret i Draguignan imidlertid anlagt en anden fortolkning. Der anser man, at ratepensionsordninger, som man har indgået en aftale om, at ens arbejdsgiver indeholder ydelserne til ordningen i ens løn uden i øvrigt selv at have medvirket til finansiering af ordningen, alligevel er arbejdsgiverordninger, som skal beskattes som "pensions de retraite".

Man har i départementet Var tilkendegivet, at der på et tidspunkt vil komme en form for vejledning fra det centrale skattecenter i départementet, der ligger i Toulon, og som beskriver, hvorledes beskatningen er af disse ordninger, og man har annonceret, at denne beskrivelse vil komme til at gælde for hele départementet Var. Det er blevet indikeret, at denne beskrivelse vil komme til at være i overensstemmelse med den praksis, som i øjeblikket håndhæves i Draguignan, men om dette vil være tilfældet og hvornår denne beskrivelse i givet fald vil udkomme, har jeg på nuværende tidspunkt ingen viden om. Det vides heller ikke, om denne beskrivelse kommer før fristen for aflevering af selvangivelsen i maj/juni eller ikke.

Det gør det lidt vanskeligt at rådgive om, hvorledes man skal forholde sig, hvis man som skatteyder bor i le Var.

I øjeblikket er situationen den, at skattecentret i Draguignan administrerer arbejdsgiveradministrerede ratepensioner på en måde og de øvrige skattecentre i le Var administrerer dem på en anden måde, nemlig på samme måde som skattecentrene udenfor le Var. Det er desuden i øjeblikket uklart, om disse skattecentre vil ændre praksis i den kommende tid, således at denne kommer til at ligne den i Draguignan.

Er man bosat i de områder i le Var, der henhører under andre skattecentre end det i Draguignan, må man dog kunne indberette sine ratepensioner på samme måde som skattecentrene i det øvrige Frankrig, selvom disse er arbejdsgiveradministrerede, hvis blot de ikke er arbejdsgiverfinansierede. Det vil sige, at de fortsat må kunne indberettes som "contrats de capitalisation". Dette dog forudsat, at der ikke er kommet nogen beskrivelse fra Toulon af, hvorledes de arbejdsgiveradministrerede ordninger skal indberettes på det tidspunkt, man indgiver sin selvangivelse, som går imod dette. Men i øvrigt må man i denne situation antages at være i god tro om de nye regler.

Skattecentret i Draguignan har imidlertid fastslået, at man anser den slags ratepensionsordninger, hvor ens arbejdsgiver har administreret ordningerne men ikke selv har medvirket til finansiering af dem, som "pensions de retraite", og skattecentret har i et mindre antal tilfælde foretaget en ny og forhøjet skatteansættelse i overensstemmelse hermed. Men der er også et antal tilfælde, hvor skattecentret har rejst sag om dette spørgsmål og så siden har henlagt sagen uden at foretage sig videre og altså accepteret, at der var tale om "contrats de capitalisation". Og så er der endeligt et antal overgangssager, hvor skattecentret i Draguignan har afgjort, at de arbejdsgiveradministrerede ratepensionsordninger skulle beskattes som "rentes viagères à titre onéreux".

Tager skattecentret i Draguignan nye sager op, må man imidlertid forvente, at disse vil blive afgjort som "pensions de retraite", hvis disse er arbejdsgiveradministrerede, og ydermere må det forventes, at man vil blive ikendt et skattetillæg (majoration) på 10 % af beløbet (eller i skærpende tilfælde på et højere beløb) samt morarenter fra beløbet skulle være betalt til beløbet opkræves. Og er der kommet en beskrivelse fra Toulon, må det anses for udelukket, at man kan få dette skattetillæg eftergivet. Vil man undgå alt dette, bør man derfor, hvis man henhører under skattecentret i Draguignan, indberette sine arbejdsgiveradministrerede danske ratepensioner som "pensions de retraite", selvom de er privattegnede, det vil sige at de skal opføres i en af rubrikkerne 1AS, 1BS, 1CS eller 1DS.

Det er imidlertid indtil nu kun et forholdsvis begrænset antal sager, som er blevet taget op af skattecentret i Draguignan, og man har derfor også muligheden for at håbe på, at ens sag ikke bliver taget op og så fortsat indberette ratepensionen som "contrats de capitalisation". Dette er skattemæssigt langt billigere, men man løber på den anden side den risiko, at ens sag bliver taget op af skatteadministrationen, og at man bliver ikendt et skattetillæg (majoration) og morarenter i forbindelse med en forhøjelse af sin skatteansættelse.

Endelig er der så de overgangssager, som er blevet afgjort som "rente viagère à titre onéreux": Da det er skattecentret, der har afgjort disse sager, må de pågældende skatteydere indtil videre fortsat kunne indberette deres ratepensioner på samme måde. Men jeg skal gøre opmærksom på, at såfremt man påklager disse sager eller anlægger sag, må man forvente, at skattecentret som en modreaktion kræver skatteansættelsen i disse sager ændret, således som der er tradition for i Frankrig, således at man også vil kræve, at disse sager bliver afgjort som "pensions de retraite".

Man risikerer altså at komme til at betale et væsentligt højere beløb i skat, såfremt man påklager disse sager eller anlægger sag.

Det skal tilføjes, at der for nyligt er afsagt en dom ved den franske appeldomstol Cour d'Appel Administrative i Marseille, der har status som Cour Suprême, og som har haft indvirkning på fastlæggelsen af praksis også vedrørende de danske privattegnede ophørende pensioner. Sagen drejede sig om en svensk statsborger, der er bosiddende i le Var, og som ikke havde medtaget kapitalen af nogle af ham selv indbetalte svenske frivillige pensionsforsikringer på sin franske selvangivelse. Det franske skattevæsen ændrede skatteansættelsen vedrørende disse beløb, og dette blev siden godkendt af Forvaltningsdomstolen i Nice, men nu har Appeldomstolen i Marseilles underkendt denne dom, idet Appeldomstolen konstaterer, at de omtvistede beløb udgjorde tilbagebetaling af den indbetalte opsparing, som dernæst var blevet forrentet af forsikringsselskabet, hvorfor der er tale om kapitalindkomst, der kan henføres til de franske regler om "capitaux mobiliers" og derfor hverken under reglerne om "pension de retraite" eller under reglerne om "rente viagère", således som det oprindeligt var blevet påstået af det franske skattevæsen.

Skattestigninger ifølge den franske finanslov for 2013

Ved den franske finanslov for 2013, der blev vedtaget den 29. december 2012, blev der gennemført en række skattestigninger i Frankrig, og her skal nævnes et par eksempler.

Den franske indkomstskat fik et ekstra nøk, idet der blev indsat et ekstra trin i toppen af den progressive skat. Skattestigningerne fastfryses desuden for indkomsterne for året 2012, der skal selvangives på den franske selvangivelse i maj i år, og den progressive skat stiger fra 5,5 % til 45 % som følger:

Fra 0 euros til 5.963 euros	0,0 %
Fra 5.963 euros til 11.896 euros	5,5 %
Fra 11.896 euros til 26.420 euros	14,0 %
Fra 26.420 euros til 70.830 euros	30,0 %
Fra 70.830 euros til 150.000 euros	41,0 %
Fra 150.000 euros og derover	45,0 %

Af bruttoindkomsten omfattende løn og pension får man et ligningsmæssigt fradrag på 10 %, dog højst 3.660 euros.

Den ekstraordinært høje skat på 75 % af indkomster på over 1 million euros er derimod ikke blevet gennemført. Det var denne skat, som blandt andre skuespilleren Gerard Depardieu atgumenterede heftigt imod.

De franske sociale skatter, prélèvements sociaux, er uændrede 15,5 % af hele indkomsten.

Den franske moms, TVA, ændres også. Her havde den tidligere franske præsident Nicolas Sarkozy fået gennemført en momsforhøjelse fra og med efteråret 2012, men den nuværende præsident François Hollande gik i sin valgkamp imod denne momsforhøjelse, idet han argumenterede for, at den almindelige franskmand ikke skulle betale til at Frankrig kom ud af

krisen. Derfor blev denne momsforhøjelse annulleret efter at den nye socialistiske regering kom til og blev aldrig gennemført, og momssatserne i Frankrig er derfor stadigvæk 19,6 % som den generelle momssats og 5,5 % på de fleste dagligvarer samt en momssats på 7 % på en række mere luksusprægede dagligvarer. Den sidstnævnte momssats blev i øvrigt indført som en midlertidig foranstaltning.

Nu ændres momssatserne så igen, men først med virkning fra den 1. januar 2014.

Den hidtidige momssats på 19,6 % hæves til 20 %.

Den hidtidige momssats på 7 % hæves til 10 % og gøres i øvrigt permanent.

Og den hidtidige momssats på 5,5 % sænkes til 5 %.

Formueskatten ændres også, men den hidtidige bundgrænse på 1,3 mill. euros bevares, så man ikke skal betale formueskat, hvis husstandens samlede formue er på under dette beløb. Men har man en formue på 1.300.000 euros eller derover, er formueskatten som følger efter en progressiv skatteskala:

Fra 0 euros til 800.000 euros	0,0 %
Fra 800.000 euros til 1.300.000 euros	0,5 %
Fra 1.300.000 euros til 2.570 euros	0,7 %
Fra 2.570 euros til 5.000.000 euros	1,0 %
Fra 5.000.000 euros til 10.000.000 euros	1,25 %
Fra 10.000.000 euros og derover	1,5 %

Om at have penge i skattely

Det betragtes efterhånden som stadig mere risikabelt at have penge stående i skattely, og nettet stammes i disse år ganske betragteligt om de lande og småstater, som stadigvæk optræder som skattely. Et skattely kan vel nærmest karakteriseres som et land eller en særlig jurisdiktion, som ikke samarbejder med andre lande om udveksling af oplysninger om andre landes skatteborgere eller om indeståender i landets pengeinstitutter tilhørende skatteborgere i andre lande.

OECD har udarbejdet en liste over i alt 44 sådanne lande eller jurisdiktioner, som kan defineres som skattely, og som er blevet sortlistet og kan blive udsat for sanktioner.

Disse skattely er imidlertid under stadig stigende pres for at åbne op for oplysninger af skattemæssig karakter, og lande som Frankrig, Storbritannien, Tyskland, Spanien og Italien samt Polen har lagt op til et styrket samarbejde indenfor EU med henblik på at få presset flere oplysninger ud af disse skattely, og siden har lande som Holland, Rumænien og Belgien sluttet sig til, og emnet vil nu komme på dagsordenen for EU-topmødet i maj. Der er der lagt op til, at man vil forsøge at lukke alle smuthuller.

Senest har Luxembourgs premierminister, Jean-Claude Juncker, oplyst, at landet er på vej til et opgør med det hidtidige hemmelighedskræmmeri, og at landet er indstillet på at åbne op for udveksling af automatiske oplysninger med de øvrige EU-lande allerede med virkning fra år 2015.

Og andre lande er på samme måde på vej til at samarbejde på det skattemæssige område gennem afslutning af dobbeltbeskatningsoverenskomster eller lignende aftaler, hvorefter de forpligter sig til at dele oplysninger om indeståender på bankkonti på tværs af landegrænserne.

Eksempelvis har Danmark på nuværende tidspunkt afsluttet aftale om udveksling af oplysninger med i alt 41 af de 44 lande, der står på OECD's liste over skattely, og har disse lande truffet tilsvarende aftaler med tilstrækkeligt mange andre lande, kan de vel næppe længere betegnes som skattely. De tre lande, som Danmark endnu mangler at slutte aftale med, ligger alle udenfor Europa. De fleste af disse lande har dog ikke i deres aftaler med Danmark forpligtet sig til at give automatiske oplysninger, men kun til at give oplysninger, såfremt Danmark fremsætter en konkret anmodning derom.

Det skal i den forbindelse bemærkes, at der i sig selv intet ulovligt er i at have penge stående i de såkaldte skattely, når blot man ikke holder oplysningerne derom skjult for skattemyndighederne.

Når det gælder Frankrig, vil det sige, at man, hvis man er skattepligtig i Frankrig, skal opgive indtægten i form af renteindtægter, udbytteindtægter og lignende på den franske selvangivelse, og at man skal opgive formuen deraf på sin franske selvangivelse eller på den særlige franske formueselvangivelse, hvis ens samlede formue er af en sådan størrelse, at man skal betale fransk formueskat. Endvidere skal man hvert år sammen med sin franske selvangivelse give oplysning om de konti, depoter eller lignende, der er knyttet til ens engagementer med pengeinstitutter eller tilsvarende institutioner i skattelyet eller i udlandet i øvrigt. Til dette formål kan anvendes en særlig formular no. 3916, som kan rekvireres hos ens skattecenter eller på det franske skattevæsens hjemmeside www.impots.gouv.fr. I Danmark gælder der i øvrigt stort set de samme regler.

Men det kan selvfølgelig godt vække mistanke, såfremt man pludseligt begynder at oplyse på sin selvangivelse om større beløb, som ikke tidligere har været anført, og det kan også resultere i, at skattevæsenet begynder at undre sig over, hvor de penge stammer fra.

I Danmark har man vedtaget en midlertidig ordning, hvorefter man kan slippe for fængselsstraf og offentlighed omkring skjulte midler i udlandet, hvis man i perioden fra 1. juli 2012 til og med 30. juni 2013 melder sig selv til told- og skatteforvaltningen, dog inden denne af sig selv har indledt en kontrolsag, og aflægger fuld tilståelse om, at man har haft midler indestående i lande, der er opført på OECD's liste over skattely, og som har været unddraget dansk beskatning. Ordningen omfatter sager om forsætlig overtrædelse af skatte- og afgiftslovgivningen, hvor det undtagne beløb overstiger 100.000 kr.

Spanien har gennemført en lignende midlertidig ordning, men Frankrig er ikke kommet med forslag om noget sådant.

Ved sager i Danmark om skatteunddragelse på 250.000 kr. eller derover vil sagen normalt blive indbragt for domstolene som en straffesag, og ved unddragelser på over 500.000 kr. vil der være mulighed for at blive ikendt en ubetinget fængselsstraf. I stedet for dette vil man, ved inden den 1. juli i år at melde sig selv, kunne "nøjes" med at få et bødeforlæg på 60 % af det skatteundtagne beløb, og man skal så i tillæg til dette betale den skat, som man ikke hidtil har betalt af det skatteundtagne beløb.

Det må forventes, at det danske skattevæsen vil indlede en intensiv offensiv med henblik på at finde frem til personer, som efter den 1. juli i år stadigvæk har skjulte penge stående i skattely, og til den tid vil det ikke være muligt at kunne nøjes med at få den midlertidigt nedsatte bødestraf. Det kan heller ikke udelukkes, at skattevæsenet til den tid vil udlevere oplysninger, som den i den forbindelse kommer under vejr med, til det franske skattevæsen, såfremt det drejer sig om personer, der er bosiddende i Frankrig.

Det danske advokatfirma Tommy V. Christiansen i København har en skatteprocesafdeling, der rådgiver om, hvorledes man kan udnytte den midlertidige danske amnesti-ordning. Afdelingen ledes af advokat Torben Bagge, telefon 70 11 08 00, e-mail: tb@tvc.dk. Skatteprocesafdelingen tilbyder i første omgang at vurdere ens sag gratis.

Om de enkle glæder

Her i livet bør man værdsætte de enkle glæder. Til disse hører glæden ved de mange spændende mennesker, som man fik lejlighed til at møde og glæden over de mange håbløse idioter, som man blev forskånet for at skulle møde.

Frit efter Jacob Paludan

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, eller som i øvrigt interesserer sig for franske forhold. Informationsbrevet er gratis og sendes uden forpligtelser af nogen som helst art som e-mail til enhver, der fremsætter anmodning derom på Klaus.Vilner@wanadoo.fr. Nyhedsbrevet offentliggøres desuden på min hjemmeside www.orienteringomfranskeforhold.com og 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.

Citater fra informationsbrevet er tilladt, når det sker med behørig kildeangivelse og jeg får tilsendt et eksemplar af det dokument, hvori informationsbrevet citeres.

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.