

Kære chefkonsulent Sven Ulstrup,

Herved skal jeg henvise til vore behagelige telefonsamtaler for nylig om den nye franske instruktion, der som en midlertidig foranstaltning giver nedslag i de franske skatter i Frankrig med betalte danske skatter i den periode hvor der ikke er nogen dobbeltbeskatningsoverenskomst mellem Danmark og Frankrig.

Som det fremgik af telefonsamtalen, kom dette nedslag til manges forbløffelse ikke til at omfatte betalte danske skatter af pensioner fra Danmark, idet det ikke fremgik af de oplysninger, som man oprindeligt havde givet fra fransk side, at man på denne måde ville begrænse af adgangen til nedslag i de franske skatter.

På denne baggrund bekræftede du, at det nu er planen, at man i Skatteministeriet vil indfri det tilsagn, som tidligere er givet af Skatteministeren, og det planlægges således her i efteråret at fremsætte et lovforslag i Folketinget, hvorved man som en dansk regel genindfører den lempelsesregel i den danske beskatning af tjenestemandspensioner fra Danmark til skattepligtige i Frankrig, som fremgik af den oprindelige lov om opsigelse af dobbeltbeskatningsoverenskomsterne med Frankrig og Spanien.

Indførelse af en sådan credit-regel eller omvendt credit-regel giver i praksis anledning til en række problemer når den skal indføres som en dansk regel for personer, der er fuldt skattepligtige i Frankrig, og jeg lovede under vor samtale at komme med et par konkrete vink om disse problemer, så man er opmærksomme derpå i ministeriet, når man står overfor at skulle udforme det konkrete lovforslag og bemærkningerne til dette.

En credit-regel (på fransk *crédit d'impôt*) udformes normalt således, at man betaler skat af en indkomst i et land og dernæst får adgang til at fradrage den betalte skat ved beregningen af skatten i et andet land. Man giver altså fradrag for skatten i skatten.

Normalt forudsættes det derfor, at skatten er konstateret i det første land før den kan fradrages i det andet land. Der skal være tale om "betalt" skat.

Dette lader sig imidlertid ikke umiddelbart gøre i tilfældet Danmark/Frankrig, idet man i Danmark har kildeskat og i Frankrig ikke har kildeskat. Det er derfor ikke muligt at foretage den danske dobbeltbeskatningslempelse for betalte franske skatter i forbindelse med det danske skattetræk, således som det tilsyneladende var forudsat, dengang selve loven om opsigelse af overenskomsterne blev gennemført i Danmark i januar 2008. Man må derfor nok finde frem til en særlig måde at løse dette problem på. Ellers kommer det til at betyde, at skatteyderen skal "lægge skatten ud" i flere år før han kan udnytte creditten, og det er nok ikke meningen.

Tænker vi os, at en tjenestemandspensionist i Frankrig modtager dansk tjenestemandspension for kalenderåret 2009, så vil der blive trukket dansk kildeskat af udbetalingerne samtidig med at disse foretages, og den endelige skat vil blive fastslået i forbindelse med den endelige skatteopgørelse, som foretages i sommeren eller efteråret 2010 efter at der er indgivet dansk selvangivelse i foråret 2010. Beløbet er samtidigt skattepligtigt i Frankrig, og da der ikke gives fransk *crédit d'impôt*, bliver beløbet fuldt skattepligtigt og skal opføres på den selvangivelse, som skatteyderen skal afgive til det franske skattevæsen i maj/juni 2010. Den franske årlige skatteopgørelse (*avis d'imposition*) udsendes normalt til skatteyderne i august, og skatteyderen skal dernæst betale den franske skat af den i 2009 oppebårne tjenestemandspension som en rate i oktober 2010. Skatteopgørelsen fra august 2010 danner dernæst grundlag for skatterne for det kommende år, idet der - uanset indtægtsforholdene - skal betales skat i tre rater i 2010 med en tredjedel i marts, en tredjedel i maj og restbeløbet - korrigeret på grundlag af indtægterne fra året 2010 ifølge selvangivelsen, som er afleveret i maj 2011 - skal dernæst betales i oktober 2011 (eller beløbet tilbagebetales i august 2011, hvis det viser sig, at der er betalt for meget).

Hvis man altså kun giver dansk credit for "betalte" franske skatter af tjenestemandspensionen, skal skatteyderen først betale den danske skat i 2009 og kan dernæst tidligst ansøge om at få denne skat tilbage efter at skattetilsvaret til Frankrig er konstateret i august 2010 eller evt. først efter at skatten er betalt i oktober 2010. Samme problem vil gentage sig i det kommende år og så fremdeles.

Hertil kommer endnu et problem. Den pågældende tjenestemandspensionist er fuldt skattepligtig i Frankrig og skal derfor i Frankrig betale skat ikke blot af den danske tjenestemandspension men af sin globale indtægt.

I Frankrig har man almindelig indkomstskat, som beregnes efter en progressiv skatteskala efter et mindre skattefrit grundbeløb efter samme retningslinier som det kendes i Danmark. Derudover skal man betale sociale skatter (prélèvements sociaux, tidligere contributions sociales) som betales med en fast samlet procentsats, som nu udgør 12,1 %, af hele den skattepligtige indkomst fra den første til den sidste tjente euro. Prélèvements sociaux består af a) Contribution Sociale Généralisée (CSG), b) Contribution pour le Remboursement de la Dette Sociale (CRDS), og 3) Prélèvement social et Contribution Additionnelle de Solidarité (PSCAS). PSCAS betales ikke af arbejdsmarkedspensioner, der i princippet beskattes på samme måde som løn, men jeg tør ikke garantere for, at PSCAS ikke skal betales af tjenestemandspensioner fra udlandet.

I Frankrig har man derimod ikke individuel beskatning af husstandens medlemmer. Det er husstanden som sådan, som beskattes. I princippet er det husfaderen, der afleverer en samlet selvangivelse for hele husstanden (le foyer), bestående af ham selv, hans hustru og hjemmeværende børn, som han har forsørgerpligten over, og han beskattes samlet deraf.

Det er altså ikke muligt at individualisere en tjenestemandspension fra husstandens øvrige skattepligtige indtægter.

Hvis vi derfor forestiller os, at en dansk tjenestemandspensionist i Frankrig indgiver en fransk selvangivelse, kan indtægterne for eksempel bestå af a) hans egen tjenestemandspension (40 % af indtægten), hustruens private pension (30% af indtægten), honorarindtægter (15% af indtægten) og renteindtægter og indtægter fra udbytter af aktier (15% af indtægten).

Af disse indtægter skal der svares fransk skat dels som almindelig indkomstskat efter en progressiv skala, dels sociale skatter efter en flad skala. Og det er alene skatterne i Frankrig af tjenestemandspensionen, som skal kunne danne grundlag for credit på den danske selvangivelse.

Men hvorledes skal man afgøre, hvor store skatterne er i Frankrig af tjenestemandspensionen, når skatten af disse indtægter blandes sammen med andre indtægter og beregnes efter en progressiv skatteskala? Skal man placere skatterne af tjenestemandspensionen i bunden af den progressive skatteskala, i midten af den progressive skatteskala eller i toppen af den progressive skatteskala, når man skal afgøre størrelsen af de skatter, som skal kunne fradrages ved den danske beskatning?

Jeg håber med dette at have været til hjælp ved at gøre opmærksom på nogle problemer, som man bør være opmærksom på ved udformningen af det lovforslag, som er under vejs. Jeg prætenderer ikke at være rådgiver for Skatteministeriet i skattespørgsmål, men det ville glæde mig, såfremt mine vink vil vise sig nyttige.

Kan jeg bistå med yderligere oplysninger om de her af mig rejste spørgsmål, gør jeg det gerne.

Med venlig hilsen

Klaus Vilner

Klaus Vilner
Pallies le Bourg
F - 12540 Le Clavier
France

Telefon: 00 33 565 99 38 21

e-mail: Klaus.Vilner@wanadoo.fr

I Danmark:

Telefon: 49 70 33 90

Mobiltelefon: 40 46 16 20

e.mail: Klaus.Vilner@pc.dk