



**Imposta federale diretta
Imposta preventiva**

Berna, 26 gennaio 2006
Su/Ds

Alle amministrazioni cantonali
dell'imposta federale diretta

Lettera-circolare

Tassi d'interesse 2006 per il calcolo delle prestazioni valutabili in denaro

La concessione di prestiti ad azionisti / soci o a persone a questi vicine, senza interessi o ad un interesse insufficiente, è equiparata ad una prestazione valutabile in denaro. Lo stesso vale quando una società remunera i crediti dei detentori di diritti di partecipazione o di persone a loro vicine con degli interessi ad un tasso superiore alla norma. **Queste prestazioni valutabili in denaro soggiacciono all'imposta preventiva del 35 %** ai sensi dell'art. 4 cpv. 1 lett. b della legge federale su l'imposta preventiva (LIP) e dell'art. 20 cpv. 1 della relativa ordinanza d'esecuzione (OIPrev) e **vanno dichiarate spontaneamente con il modulo 102**. Per determinare le prestazioni imponibili, l'Amministrazione federale delle contribuzioni, divisione principale imposta federale diretta, imposta preventiva, tasse di bollo, ha fissato i seguenti tassi d'interesse, validi a partire dal **1° gennaio 2006**:

		Tassi d'interesse
1	Prestiti a azionisti o soci (in franchi svizzeri):	almeno:
1.1	finanziati tramite fondi propri e quando nessun interesse è dovuto su capitale di terzi:	2 1/4 %
1.2	finanziati tramite fondi di terzi:	
	oneri propri +	1/4 - 1/2 % *
	almeno	2 1/4 %

- * - fino e compreso CHF 10 mio: 1/2 %
- superiori a CHF 10 mio: 1/4 %

2 Prestiti degli azionisti o soci (in franchi svizzeri):

al massimo:

	Costruzione di case d'abitazione e agricoltura	Industria, arti e mestieri
2.1 Crediti immobiliari:		
- su una prima frazione del prestito corrispondente all'ipoteca di primo rango, vale a dire 2/3 del valore venale dell'immobile	2 3/4 %	3 1/4 %
- sul rimanente, fino ad un massimo del 70 % del valore venale di terreni edificabili, ville, appartamenti in condomino, case di vacanza e immobili aziendali e ad un massimo dell'80 % del valore venale degli altri immobili	3 3/4 % **	4 1/4 % **
2.2 Crediti d'esercizio:		
- commercio e industria:	4 1/4	% **
- holding e società d'amministrazione di patrimoni	3 3/4	% **

** Per il calcolo degli interessi ammissibili dal profilo fiscale, bisogna prendere in considerazione l'esistenza di un eventuale capitale occulto. A questo proposito, vi rimandiamo alla circolare n. 6 dell'imposta federale diretta del 6 giugno 1997, che è pure applicabile dal profilo dell'imposta preventiva e della tassa di bollo (<http://www.estv.admin.ch/data/dvs/druck/kreis/i/w97-006i.pdf>).

DIVISIONE REVISIONI

Il capo



H.R. Suter