



Imposta federale diretta Imposta preventiva

Berna, 19 febbraio 2018
Pur/Ds

Lettera-circolare

Tassi d'interesse 2018 fiscalmente riconosciuti su anticipi o prestiti in franchi svizzeri

La concessione di anticipi o prestiti senza interessi o a un interesse insufficiente a detentori di diritti di partecipazione o a terzi a loro vicini è equiparata a una prestazione valutabile in denaro. Ciò vale anche quando una società bonifica degli interessi ad un tasso più elevato della norma su crediti di detentori di diritti di partecipazione o di terzi a loro vicini. Queste prestazioni valutabili in denaro soggiacciono ai sensi dell'articolo 4 capoverso 1 lettera b della legge federale del 13 ottobre 1965 sull'imposta preventiva (LIP) e dell'articolo 20 capoverso 1 dell'ordinanza d'esecuzione del 19 dicembre 1966 sulla LIP (OIPrev) all'imposta preventiva del 35 % e sono da dichiarare spontaneamente con il modulo 102 entro trenta giorni dalla scadenza. L'imposta preventiva dovuta è da versare entro lo stesso termine. Gli stessi criteri valgono anche per l'imposta federale diretta per il calcolo delle prestazioni valutabili in denaro di società di capitali e di società cooperative (cfr. art. 58 cpv. 1 lett. b della Legge federale del 14 dicembre 1990 sull'imposta federale diretta [LIFD]).

Per valutare se la remunerazione degli anticipi o prestiti erogati in franchi svizzeri a detentori di diritti di partecipazione o a terzi a loro vicini o da detentori di diritti di partecipazione o da terzi a loro vicini è adeguata, l'Amministrazione federale delle contribuzioni (AFC), Divisione principale imposta federale diretta, imposta preventiva, tasse di bollo, si basa, dal **1° gennaio 2018**, sui seguenti tassi d'interesse:

Tassi d'interesse

1 Prestiti a azionisti o soci (in franchi svizzeri):	almeno:		
1.1 finanziati tramite fondi propri e se nessun interesse è dovuto su capitale di terzi		$\frac{1}{4}$	%
1.2 finanziati tramite fondi di terzi	oneri propri + almeno	$\frac{1}{4} - \frac{1}{2}$ $\frac{1}{4}$	% % *
* - fino e compresi CHF 10 mio		$\frac{1}{2}$	%
- superiori a CHF 10 mio		$\frac{1}{4}$	%

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:			
- sulla prima frazione del prestito corrispondente all'ipoteca di primo rango, vale a dire 2/3 del valore venale dell'immobile	1 %	1 $\frac{1}{2}$ %	
- sulla parte rimanente,	1 $\frac{3}{4}$ % **	2 $\frac{1}{4}$ % **	
tenuto conto dei seguenti limiti sul finanziamento di terzi:			
• fino ad un massimo del 70 % del valore venale di terreni edificabili, ville, appartamenti in condominio, case di vacanza e immobili aziendali;			
• fino ad un massimo dell'80 % del valore venale degli altri immobili.			
2.2 Crediti d'esercizio:			
a) fino a CHF 1 mio.			
- commercio e industria	3	%	**
- holding e società d'amministrazione di patrimoni	2 $\frac{1}{2}$	%	**
b) a partire da CHF 1 mio.			
- commercio e industria	1	%	**
- holding e società d'amministrazione di patrimoni	$\frac{3}{4}$	%	**

Per il calcolo del limite di CHF 1 mio. i crediti degli azionisti vanno sommati a quelli delle persone a loro vicine.

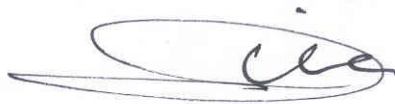
Questi tassi d'interesse valgono come „safe haven“. Resta riservata la giustificazione per dei tassi d'interesse più elevati sulla base del confronto con terze persone.

** Per il calcolo degli interessi ammissibili dal profilo fiscale va pure preso in considerazione l'eventuale capitale proprio occulto esistente. A questo proposito si rinvia alla [Circolare AFC n. 6 dell'imposta federale diretta del 6 giugno 1997 concernente il capitale proprio occulto delle società di capitali e delle società cooperative \(art. 65 e 75 LIFD\)](#), la quale è pure valida anche dal profilo dell'imposta preventiva e delle tasse di bollo.

Per ulteriori informazioni:

- Bruno Marai, Tel. 058 462 10 98, email: bruno.marai@estv.admin.ch
- Pascal Schild, Tel. 058 465 39 08, email: pascal.schild@estv.admin.ch

Divisione Controllo Esterno

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'G. Purro', enclosed within a large, horizontal oval shape.

Gilbert Purro
Il capo