



Direkte Bundessteuer Verrechnungssteuer

Bern, 19. Februar 2018
Pur/Ds

Rundschreiben

Steuerlich anerkannte Zinssätze 2018 für Vorschüsse oder Darlehen in Schweizer Franken

Die Gewährung unverzinslicher oder ungenügend verzinsster Vorschüsse oder Darlehen an Beteiligte oder an ihnen nahe stehende Dritte stellt eine geldwerte Leistung dar. Dasselbe gilt für übersetzte Zinsen, die auf Grund von Verpflichtungen gegenüber Beteiligten oder ihnen nahe stehenden Dritten vergütet werden. Solche geldwerte Leistungen unterliegen gemäss Artikel 4 Absatz 1 Buchstabe b des Bundesgesetzes vom 13. Oktober 1965 über die Verrechnungssteuer (VStG) und Artikel 20 Absatz 1 der Vollziehungsverordnung vom 19. Dezember 1966 zum VStG (VStV) der Verrechnungssteuer von 35 % und sind mittels Formular 102 unaufgefordert innert 30 Tagen nach Fälligkeit zu deklarieren. Innert der gleichen Frist ist auch die geschuldete Verrechnungssteuer zu entrichten. Die gleichen Kriterien gelten auch bei der direkten Bundessteuer für die Berechnung der geldwerten Leistungen von Kapitalgesellschaften und von Genossenschaften (vgl. Art. 58 Abs. 1 Bst. b des Bundesgesetzes vom 14. Dezember 1990 über die direkte Bundessteuer [DBG]).

Für die Bemessung einer angemessenen Verzinsung von Vorschüssen oder Darlehen in Schweizer Franken an Beteiligte oder ihnen nahe stehende Dritte oder von Beteiligten oder ihnen nahe stehenden Dritten stellt die Eidgenössische Steuerverwaltung (ESTV), Hauptabteilung Direkte Bundessteuer, Verrechnungssteuer, Stempelabgaben seit dem **1. Januar 2018** auf die folgenden Zinssätze ab:

		Zinssatz	
1	Für Vorschüsse an Beteiligte oder nahe stehende Dritte (in CHF)	mindestens:	
1.1	aus Eigenkapital finanziert und wenn kein Fremdkapital verzinst werden muss	1/4	%
1.2	aus Fremdkapital finanziert	Selbstkosten + mindestens	1/4 - 1/2 1/4 % *
* - bis und mit CHF 10 Mio.		1/2	%
- über CHF 10 Mio.		1/4	%

2 Für Vorschüsse von Beteiligten oder nahe stehenden Dritten (in CHF)

		höchstens:	
		Wohnbau und Landwirtschaft	Industrie und Gewerbe
2.1	Liegenschaftskredite:		
	- bis zu einem Kredit in der Höhe der ersten Hypothek, d.h. 2/3 des Verkehrswertes der Liegenschaft	1 %	1 1/2 %
	- Rest	1 3/4 % **	2 1/4 % **

wobei folgende Höchstsätze für die Fremdfinanzierung gelten:

- Bauland, Villen, Eigentumswohnungen, Ferienhäuser und Fabrikliegenschaften bis 70 % vom Verkehrswert
- Übrige Liegenschaften bis 80 % vom Verkehrswert

2.2 Betriebskredite:

a) bis CHF 1 Mio.

- | | | | |
|---|-------|---|----|
| - bei Handels- und Fabrikationsunternehmen | 3 | % | ** |
| - bei Holding- und Vermögensverwaltungsgesellschaften | 2 1/2 | % | ** |

b) ab CHF 1 Mio.

- | | | | |
|---|-----|---|----|
| - bei Handels- und Fabrikationsunternehmen | 1 | % | ** |
| - bei Holding- und Vermögensverwaltungsgesellschaften | 3/4 | % | ** |

Für die Berechnung der Limiten sind die Kredite sämtlicher Beteiligten und nahe stehender Personen zusammen zu zählen.

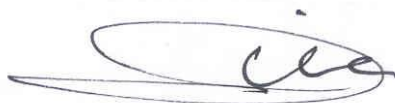
Diese Zinssätze gelten als „safe haven“. Der Nachweis höherer Zinssätze im Drittvergleich bleibt vorbehalten.

** Bei der Berechnung der steuerlich höchstzulässigen Zinsen ist auch ein allfällig bestehendes verdecktes Eigenkapital zu beachten. Es wird hierzu auf das [Kreisschreiben Nr. 6 der direkten Bundessteuer vom 6. Juni 1997 betreffend verdecktes Eigenkapital \(Art. 65 und 75 DBG\) bei Kapitalgesellschaften und Genossenschaften](#) verwiesen, welches auch für die Belange der Verrechnungssteuer und Stempelabgaben massgebend ist.

Für ergänzende Auskünfte:

- 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

Abteilung Externe Prüfung

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

Gilbert Purro
Chef



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 (OIPPrev) 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.

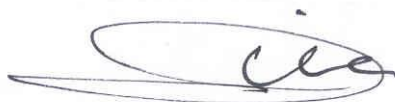
Questi tassi d'interesse valgono come „safe haven“. Resta riservata la giustificazione per dei tassi d'interesse più elevati sulla base del confronto con terze persone.

** 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



Impôt fédéral direct Impôt anticipé

Berne, le 19 février 2018

Pur/Ds

Lettre-circulaire

Taux d'intérêt 2018 admis fiscalement sur les avances ou les prêts en francs suisses

Lorsqu'une société accorde des avances ou des prêts sans intérêt ou contre un intérêt insuffisant à ses porteurs de parts ou à des tiers qui leur sont proches, elle leur concède une prestation appréciable en argent. Il en est de même lorsqu'une société paie des intérêts à un taux surfait sur les créances détenues par les porteurs de droits de participation ou par des tiers qui leur sont proches. Ces prestations appréciables en argent sont soumises à l'impôt anticipé de 35 % conformément aux articles 4, alinéa 1, lettre b de la loi fédérale du 13 octobre 1965 sur l'impôt anticipé (LIA) et 20, alinéa 1 de l'ordonnance d'exécution du 19 décembre 1966 de la LIA (OIA). Elles doivent être déclarées spontanément, dans les 30 jours, au moyen du formulaire 102 et l'impôt anticipé dû doit être versé dans le même délai. Les mêmes critères sont valables en matière d'impôt fédéral direct pour le calcul des prestations appréciables en argent de sociétés de capitaux et de sociétés coopératives (art. 58, al. 1, let. b de la loi fédérale du 14 décembre 1990 sur l'impôt fédéral direct [LIFD]).

Pour déterminer si la rémunération des avances ou des prêts accordés en francs suisses par les - ou aux - porteurs de parts ou à des tiers qui leur sont proches est appropriée, l'Administration fédérale des contributions (AFC), Division principale de l'impôt fédéral direct, de l'impôt anticipé, des droits de timbre applique **depuis le 1^{er} janvier 2018** les taux d'intérêt suivants:

		Taux d'intérêt	
1	Prêts aux actionnaires ou associés (en francs suisses)	au minimum:	
1.1	financés au moyen des fonds propres et si aucun intérêt n'est dû sur du capital étranger	1/4	%
1.2	financés au moyen de capitaux étrangers	1/4 – 1/2	% *
	propres charges + au moins	1/4	%
	* - jusqu'à et y compris CHF 10 millions:	1/2 %	
	- au-dessus de CHF 10 millions:	1/4 %	

2 Prêts des actionnaires ou associés (en francs suisses) au maximum:

		Construction de logements et agriculture	Industrie, arts et métiers
2.1	Crédits immobiliers:		
	- sur un crédit immobilier égal à la première hypothèque, soit sur une première tranche correspondant aux 2/3 de la valeur vénale de l'immeuble	1 %	1 1/2 %
	- sur le solde,	1 3/4 % **	2 1/4 % **

en tenant compte des limites maximales suivantes sur le financement de tiers:

- jusqu'à concurrence de maximum 70 % de la valeur vénale des terrains à bâtir, des villas, des propriétés par étage, des maisons de vacances et des immeubles industriels
- jusqu'à concurrence de maximum 80 % de la valeur vénale des autres immeubles

2.2 Crédits d'exploitation:

a)	jusqu'à CHF 1 million		
	- commerce et industrie	3	% **
	- holdings et sociétés de gérance de fortune	2 1/2	% **
b)	à partir de CHF 1 million		
	- commerce et industrie	1	% **
	- holdings et sociétés de gérance de fortune	3/4	% **

Pour le calcul de la limite de CHF 1 million, il faut additionner les crédits des actionnaires et des tiers qui leur sont proches.

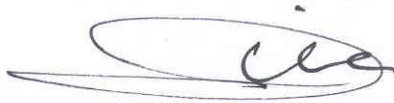
Il s'agit de taux d'intérêt « safe haven ». La justification de taux d'intérêt plus élevés en comparaison avec des tiers est réservée.

** Lors du calcul des intérêts maximaux fiscalement admis, il faut tenir compte de l'existence éventuelle de capital propre dissimulé. Il faut ici se référer à la [circulaire AFC no 6 de l'impôt fédéral direct du 6 juin 1997 concernant le capital propre dissimulé de sociétés de capitaux et de sociétés coopératives \(art. 65 et 75 LIFD\)](#) qui est également applicable en matière d'impôt anticipé et de droits de timbre.

Pour des informations supplémentaires:

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

Division Contrôle externe

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

Gilbert Purro
Le chef