

IL SISTEMA FISCALE A MALTA

A cura dell'Ambasciata d'Italia

Introduzione

I testi legislativi di riferimento sono l'**Income Tax Act** e l'**Income Tax Management Act**

Il sistema fiscale maltese, teso a far diventare il Paese un importante centro commerciale e finanziario, è orientato ad incentivare l'afflusso di capitale straniero. Le riforme attuate dal governo in tale direzione sono state diverse, non ultima quella del 1994 per abolire lo status di "offshore". Gli sforzi sono diretti in particolare a promuovere lo sviluppo dei settori dei servizi finanziari e delle nuove tecnologie, nonché a dare certezza e chiarezza alla materia della tassazione delle società grazie ad una regolamentazione uniforme.

ITC: International Trading Companies
IHC: International Holding Companies

Nel 2007 è stata introdotta una riforma fiscale allo scopo di abolire le **ITC** e le **IHC** e di introdurre un sistema generale di tassazione che non discrimina fra azionisti residenti e non residenti.

Malta ha firmato ad oggi 45 trattati contro la doppia imposizione in materia di imposte sul reddito e sul patrimonio, fra cui una convenzione fiscale con l'Italia nel 1981. L'**accordo Malta-Italia** è consultabile sul sito internet dell'Ambasciata www.amblavalletta.esteri.it alla voce investire a Malta.

Il Sistema Fiscale: Le Imposte Dirette

Le tasse sono esigibili su base annua secondo un sistema di self-assessment

Il sistema fiscale maltese è un **sistema di piena imputazione d'imposta** che si applica sia alle persone fisiche che alle società.

Sono **residenti** tutte le società costituite e registrate a Malta o, a prescindere dal luogo di costituzione, le società la cui gestione o amministrazione sia svolta nel Paese, considerando a tal fine la residenza degli amministratori, la localizzazione del "centro di direzione dell'impresa" e il luogo in cui vengono prese le decisioni strategiche relative alla conduzione dell'attività

Le **tipologie di reddito** soggette ad imposta sono:

- redditi d'impresa;
- lavoro autonomo;
- lavoro dipendente;
- reddito da investimenti;
- reddito da capital gains.

➤ **L'imposta sul reddito delle persone giuridiche**

L'unica tassa applicata sui profitti delle società è l'**imposta sulle entrate**. Infatti non vi sono né imposte sulla ricchezza né imposte municipali.

L'Income Tax Act non prescrive una legislazione ad hoc per le **plusvalenze**, ma vengono ivi assimilate alle altre entrate. Le **perdite di capitale** poi possono essere trasferite negli esercizi futuri, ma solo per controbilanciare i profitti di capitale, preservando così la separazione delle fonti di reddito nella computazione fiscale

L'imposta societaria colpisce i redditi, ovunque prodotti, dai **soggetti residenti** a Malta e i redditi prodotti nel paese dai **soggetti non residenti**, nonché le loro entrate straniere trasferite a Malta. Esistono tuttavia delle specifiche esenzioni, per esempio per le società cooperative e le "Collective Investment Scheme" (CIS).

Le società maltesi sono soggette ad un'aliquota d'imposta del **35%** sul loro reddito imponibile, che si determina secondo le risultanze contabili, raggruppando tutte le entrate ottenute nell'esercizio di riferimento comprese le plusvalenze, apportandovi le opportune variazioni in aumento o in diminuzione previste dalla normativa fiscale.

Le imposte dovute vanno versate in tre acconti in corso d'anno (uno ogni quattro mesi: 30 aprile, 31 agosto e 21 dicembre, se l'anno fiscale termina in dicembre) e il saldo va corrisposto entro la data in cui deve essere presentato il tax return (entro settembre, se l'anno fiscale della società termina in dicembre).

È necessario registrarsi presso il Commissioner of Inland Revenue per beneficiare del rimborso

Il sistema di piena imputazione permette agli azionisti delle società di integrare i dividendi ricevuti alla propria base fiscale ricevendo un **credito d'imposta** totale o parziale per la parte dell'imposta pagata in precedenza dalla società sui dividendi distribuiti dalla società stessa.

dell'imposta Esistono diverse tipologie di rimborso (6/7, 5/7, 2/3) a seconda che i dividendi ricevuti, su cui si è pagata l'imposta anticipata, derivino o meno da interessi passivi o royalties e che la società rivendichi o meno forme di facilitazioni fiscali sulla doppia imposizione (come quelle che derivano da accordi bilaterali).

Alle società già registrate sotto queste due forme è concesso tuttavia un periodo di transizione fino al 31 dicembre 2010

Nel 2007 è stata introdotta anche la **Participation exemption**

La **legge fiscale N. II dell'aprile 2007** ha abolito forme societarie denominate **International Trading Companies (ITC)** e **International Holding Companies (IHC)**, poiché permettevano ai soli azionisti non residenti di beneficiare dell'abbattimento d'imposta tramite il rimborso. La legge ha instaurato un regime fiscale uniforme per tutti gli azionisti (residenti e non residenti) delle società registrate a Malta, indipendentemente dall'attività da esse svolta (ad eccezione però dei guadagni provenienti da attività immobiliari e da certe attività finanziarie locali).

Il **tasso di riduzione d'imposta** concesso è diverso a seconda del tipo di attività svolta. Ad esempio, la tassazione prevista per le società di commercio prevede una aliquota fiscale del 35%. Tuttavia, al ricevimento del dividendo dalla società, l'azionista (sia quello residente che quello non residente) acquisisce il diritto ad ottenere un rimborso pari ai 6/7 dell'imposta pagata dalla società sui medesimi profitti. I **trusts godono dalla c.d. "trasparenza fiscale"** e possono beneficiare di un'esenzione d'imposta a seconda che i beneficiari delle entrate distribuite siano residenti o meno.

Il ministro delle finanze, su richiesta, può estendere i casi cui viene concessa l'esenzione

Le **società marittime** sono soggette ad un'aliquota d'imposta normale. Tuttavia il Merchant Shipping Act prevede un beneficio fiscale per le società maltesi che possiedono ed utilizzano per la loro attività imbarcazioni registrate a Malta per non meno di 1000 tonnellate ed impiegate nel trasporto di beni e passeggeri. Inoltre i dividendi distribuiti agli azionisti, gli interessi sui prestiti ai non residenti e le operazioni di vendita, trasferimento e successione ereditaria delle società marittime sono esenti da tassazione.

La durata dell'anno fiscale corrisponde alla durata dell'anno solare

Le società, di norma, devono presentare il proprio **tax return**, insieme all'auditor's certificate, **entro 9 mesi** dalla chiusura dell'anno fiscale. L'Inland Revenue Department infligge **sanzioni** per omissioni o inesattezze nella documentazione e applica l'1% d'interesse mensile in caso di ritardo nel pagamento delle tasse.

Malta offre le seguenti forme di **facilitazioni fiscali** per evitare la doppia imposizione sulle entrate:

- double taxation relief;
- commonwealth income tax relief;
- unilateral relief;
- flat rate foreign tax credit.

➤ **L'imposta sul reddito delle persone fisiche**

La tassazione delle persone fisiche è soggetta ad **aliquota progressiva** con un valore massimo del 35%, le cui soglie di accesso possono variare di anno in anno.

Gli individui coniugati possono optare per una **dichiarazione congiunta** con quella del coniuge o separata.

È necessario considerare sia il **domicilio** che la **residenza** per stabilire la posizione fiscale delle persone fisiche

La legge fiscale maltese distingue le persone fisiche in: lavoratori dipendenti e lavoratori autonomi, che includono anche i liberi professionisti. Entrambe le categorie devono pagare le **Social Security Contributions (SSC)**.

Il datore di lavoro deve inoltre l'ammontare dovuto al Commissioner of Inland Revenue entro la fine del mese successivo in cui gli stipendi e i salari sono stati pagati

I **datori di lavoro** operano una trattenuta alla fonte dell'imposta dovuta dai dipendenti e pagano loro i contributi sociali, pari al **10%** del salario percepito da questi ultimi. Le SSC variano quindi a seconda dell'ammontare dello stipendio. Un altro 10% dei contributi è poi a carico dello stesso lavoratore dipendente.

I **lavoratori autonomi** devono pagare in corso d'anno una tassa provvisoria in tre rate (20% in aprile, 30% in agosto e 50% in dicembre) e versare il saldo entro il primo semestre dell'anno seguente (30 giugno). Sono poi soggetti ad un'aliquota per i contributi sociali del **15%**.

Gli individui devono presentare la **dichiarazione dei redditi** entro il 30 giugno dell'anno successivo a quello considerato e, entro la medesima scadenza, versare le imposte dovute. Sono previste **sanzioni** per eventuali ritardi nella consegna della dichiarazione o per l'omissione di alcune entrate soggette a tassazione. Inoltre viene addebitato loro un interesse mensile dell'1% per eventuali ritardi nei pagamenti.

Le persone fisiche residenti possono beneficiare di **facilitazioni fiscali** quali double taxation relief, commonwealth relief e unilateral relief, ma non del flat rate foreign tax credit.

Il sistema fiscale: le Imposte Indirette

➤ La Value Added Tax (VAT)

La Value Added Tax, Imposta sul Valore Aggiunto, dal 1 gennaio 2004 è passata dal 15% al **18%**, ma esistono tuttavia numerose eccezioni:

- | | | |
|---|---|---|
| 0%
(exempt with credit) | → | prodotti alimentari e farmaceutici (Malta ha negoziato un periodo di transizione in fase di adesione all'UE per tale esenzione. Tuttavia, se tutti i paesi membri rinunciassero alla propria aliquota preferenziale su tali beni, Malta potrebbe accettare a sua volta di rialzare la propria dopo il 2010). |
| 0%
(exempt with credit) | → | trasporto nazionale e internazionale di persone; fornitura e riparazione di aerei di linea e di imbarcazioni; esportazioni; scambi intracomunitari; fornitura di servizi su navi passeggeri da crociera; vendita non soggetta ad imposizione. |
| 5% | → | affitto di appartamenti turistici; alberghi; fornitura d'energia elettrica; materiale stampato; attrezzatura medica; antichità ed oggetti d'arte; oggetti ad uso esclusivo di disabili; prodotti dolciari; piccole riparazioni di biciclette, scarpe e prodotti in pelle, vestiti e biancheria per la casa; servizi di assistenza domiciliare; ingresso in musei, mostre d'arte, concerti e teatri. |
| esenzione
(exempt without credit) | → | proprietà immobiliari; affitti (non commerciali); servizi resi da organizzazioni no-profit; servizi assicurativi; transazioni bancarie e servizi d'investimento; sports; attività religiose e culturali; lotterie; servizi postali; salute; servizi sociali; educazione; pubblicità e mass-media; fornitura d'acqua per un ente pubblico. |

La procedura di registrazione segue quanto riportato agli artt. 10, 11 e 12 del Value Added Tax Act

La **registrazione** è obbligatoria per fornitori di beni il cui fatturato annuo è maggiore di €27.952, per fornitori di servizi il cui fatturato supera il valore di €18.635 e per altri tipi di fornitura in cui il fatturato supera gli €11650. Tuttavia Malta ha ottenuto una deroga relativa all'esenzione dalla VAT e alla soglia di registrazione – di €37.000, €24.300 e €14.600 rispettivamente – applicabili a certe categorie di società piccole e medie.

➤ Le Transfers Tax

Non ci sono **Succession Taxes**, ma solo Stamp Duties su transazioni di immobili posseduti a Malta o di azioni di società maltesi trasmesse per eredità

Stamp duties sono esigibili sulle transazioni d'immobili e di diritti sugli immobili (aliquota standard del **5%** con l'eccezione dei contratti di enfiteusi in cui l'aliquota varia a seconda della durata della concessione) e sul trasferimento di titoli emessi sul mercato (aliquota del **5%** o **2%** a seconda che le operazioni riguardino azioni di aziende di proprietà o altre tipologie di titoli).

➤ Le ECO-Tax Contributions

ECO-Contribution Act

Le tasse ambientali (Eco-tax) sono esigibili su elettrodomestici, diversi tipi di contenitori, batterie, gomme e altri beni specifici e hanno un **importo variabile** a seconda della capacità di nuocere all'ambiente dei prodotti e dei materiali utilizzati.

➤ Le Excise Duties

Excise Duty Act

Le excise taxes sono pretese su beni come sigarette, alcool e prodotti petroliferi.

➤ **Le Vehicle Registration Taxes**

Le vetture automobilistiche sono soggette ad una imposta sulla prima registrazione, che varia dal **50,5% a 75%** del valore CIF a seconda della potenza del motore e del fatto che il veicolo sia nuovo o di seconda mano.

➤ **Le Import Duties**

Le import duties si applicano solo sui beni importati da paesi terzi esterni all'Unione Europea.

➤ **Le sopratasse**

Dalla primavera del 2005 una sopratassa è applicata sulla consumazione reale di elettricità, sul prezzo di un m³ di acqua utilizzata e sui biglietti aerei. Questi sovraccarichi sono rivisti ogni due mesi per tenere conto del prezzo del gasolio pesante importato complessivamente a Malta.

Links utili

➤ **Malta Financial Services Authority (MFSA)** www.mfsa.com.mt

L'MFSA è un autorità pubblica costituita per legge come l'autorità di regolamentazione dei servizi finanziari a Malta. L'unità di tassazione internazionale (International Tax Unit) è parte dell'Inland Revenue Department, ma è situato presso la MFSA in modo da fornire uno sportello unico per gli operatori del settore dei servizi finanziari.

➤ **Malta Enterprise** www.maltaenterprise.com

Agenzia per la promozione degli investimenti a Malta che segue tutto l'iter che porta alla costituzione di un'impresa, coordinando gli incentivi esistenti a favore di un progetto, organizzando i presupposti necessari e facilitando i contatti con i dipartimenti governativi ed altre istituzioni.

➤ **Inland Revenue Department** www.ird.gov.mt

Dipartimento che amministra le entrate erariali e che può infliggere sanzioni sostanziali in caso di omissioni e di tax returns imprecisi.

➤ **Income Tax Act (Cap. 123)** http://docs.justice.gov.mt/lom/legislation/english/leg/vol_4/chapt123.pdf

➤ **Income Tax Management Act (Cap. 372)** http://docs.justice.gov.mt/lom/legislation/english/leg/vol_10/chapt372.pdf

➤ **Business Promotion Act (Cap. 325)** http://docs.justice.gov.mt/lom/legislation/english/leg/vol_7/chapt325.pdf

➤ **Merchant Shipping Act (Cap. 234)** http://docs.justice.gov.mt/lom/legislation/english/leg/vol_5/chapt234.pdf

➤ **Servizio VAT a Malta** www.vat.gov.mt

➤ **Value Added Tax Act (Cap. 406)** http://docs.justice.gov.mt/lom/legislation/english/leg/vol_12/chapt406.pdf

➤ **ECO-Contribution Act (Cap. 473)** http://docs.justice.gov.mt/lom/legislation/english/leg/vol_15/chapt473.pdf

➤ **Excise Duty Act (Cap. 382)** http://docs.justice.gov.mt/lom/legislation/english/leg/vol_11/chapt382.pdf

➤ **Motor Vehicle Registration Tax Act (Cap. 368)** http://docs.justice.gov.mt/lom/legislation/english/leg/vol_11/chapt368.pdf

Le informazioni contenute nella presente scheda sono indicative e non impegnano questa Ambasciata. Solo le competenti Autorità maltesi possono infatti fornire informazioni ufficiali sui temi sopra esposti