



## Ambasciata d'Italia Malta

### IL SISTEMA FISCALE A MALTA

#### Introduzione

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

**ITC:** International Trading Companies  
**IHC:** International Holding Companies

Trattati Contro la Doppia Imposizione in Materia di Imposte sul Reddito e sul Patrimonio

Il sistema fiscale maltese, allo scopo di rendere il Paese un importante centro commerciale e finanziario, incentiva l'afflusso di capitale straniero.

In particolare, dopo l'ingresso di Malta nell'Unione Europea sono state avviate una serie di riforme fiscali tra cui quella del 1994 per abolire lo status di "offshore" e quella del 2007 con scopo di abolire le **ITC** e le **IHC** e di introdurre un sistema generale di tassazione per evitare discriminazioni fra azionisti residenti e non residenti.

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.

Malta ha firmato ad oggi [70 trattati contro la doppia imposizione in materia di imposte sul reddito e sul patrimonio](#), con i seguenti Paesi: Albania, Arabia Saudita, Australia, Austria, Bahrain, Barbados, Belgio, Bulgaria, Canada, Cina, Croazia, Cipro, Danimarca, Egitto, Emirati Arabi Uniti, Estonia, Finlandia, Francia, Georgia, Germania, Grecia, Guernsey, Hong Kong, India, Irlanda, Islanda, Isola di Man, Israele, Italia, Jersey, Giordania, Kuwait, Lettonia, Libano, Libia, Liechtenstein, Lituania, Lussemburgo, Malesia, Marocco, Messico, Moldavia, Montenegro, Norvegia, Paesi Bassi, Pakistan, Polonia, Portogallo, Qatar, Regno Unito, Rep. Ceca, Rep. di Corea, Romania, Russia, San Marino, Serbia, Singapore, Siria, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Stati Uniti d'America, Sudafrica, Svezia, Svizzera, Tunisia, Turchia, Ungheria e Uruguay. L'**accordo Malta-Italia, e il relativo Protocollo Aggiuntivo, sono consultabili sul sito internet dell'Ambasciata al seguente link: [http://www.amblavalletta.esteri.it/Ambasciata\\_LaValletta/Menu/Informazioni\\_e\\_servizi/Fare\\_affari\\_nel\\_Paese/](http://www.amblavalletta.esteri.it/Ambasciata_LaValletta/Menu/Informazioni_e_servizi/Fare_affari_nel_Paese/)**.

Inoltre Malta ha accordi sullo scambio di informazioni fiscali con le Bahamas, Bermuda, Gibilterra, Isole Cayman e Stati Uniti d'America.

Source: MFSA

#### II Sistema Fiscale: Le Imposte Dirette

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## ➤ 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'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).

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. 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).

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.

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.

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'0.75 % 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.

TAX RATES 2015 <sup>1</sup>			
FROM	TO	RATE	SUBTRACT (€)
<b>Single Rates</b>			
0	8.500	0%	0
8501	14.500	15%	1275
14501	60.000	25%	2725
60001	and over	35%	8725
<b>Married Rates</b>			
0	11.900	0%	0
11901	21.200	15%	1785
21201	60.000	25%	3905
60001	and over	35%	9905
<b>Parent Rates</b>			
0	9.800	0%	0
9801	15.800	15%	1470
15801	60.000	25%	3050
60001	and over	35%	9050

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

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

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)**.

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 dello 0.75 % 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.

<sup>1</sup> Il budget 2016 prevede alcune modifiche relative alle fasce di reddito ( <https://ird.gov.mt/services/taxrates.aspx> )

## Il sistema fiscale: le Imposte Indirette

Value Added Tax Act (Cap. 406) ➤ [LA VALUE ADDED TAX \(VAT\)](#)

La Value Added Tax, Imposta sul Valore Aggiunto, è pari al **18%**, ma esistono tuttavia numerose eccezioni:

- 0%** (exempt with credit) → prodotti alimentari e farmaceutici
- 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%** → 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.
- 7%** → affitto di appartamenti turistici; alberghi; sports.
- esenzione** (exempt without credit) → proprietà immobiliari; certi tipi di affitti; servizi resi da organizzazioni no-profit; servizi assicurativi; transazioni bancarie e servizi d'investimento; 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 €7.000 .

### ➤ [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 EXCISE DUTIES](#)

Excise Duty Act

Le excise taxes sono pretese su beni come sigarette, alcool, bevande non alcoliche, prodotti petroliferi, acqua in bottiglia, chewing gum, materiale cementizio, borse e sacchetti di plastica<sup>2</sup>.

### ➤ [LE VEHICLE REGISTRATION TAXES](#)

Motor Vehicle Registration and Licensing Act (Cap. 368)

Le vetture automobilistiche sono soggette ad una imposta sulla prima registrazione, che varia a seconda dell'anno di immatricolazione, della potenza del motore e del fatto che il veicolo sia nuovo o di seconda mano.

### ➤ [LE IMPORT DUTIES](#)

<sup>2</sup> Le excise duties su imballaggi in plastica, chewing gum e materiale cementizio sono state introdotte con il Budget 2016

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

➤ **LE SOPRATASSE**

Dalla primavera del 2005 una sopratassa é applicata sulla consumazione reale di elettricit , sul prezzo di un m<sup>3</sup> 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)** **Malta Financial Services Authority**  
Notabile Road, Attard BKR 3000, Malta  
Tel.: +356 21 441 155  
Fax: +356 21 441 188  
[www.mfsa.com.mt](http://www.mfsa.com.mt)

La MFSA é un'autorit  pubblica costituita per legge con il compito di regolamentare dei servizi finanziari a Malta. Regola e supervisiona le attivit  degli Istituti di credito e finanziari e delle imprese di investimento, fiduciarie e assicurative. Inoltre ospita il Registro delle Imprese. L'Unit  di Tassazione Internazionale (International Tax Unit) é parte dell'Inland Revenue Department, ma é situato presso la MFSA in modo da fornire uno sportello unico per gli operatori del settore dei servizi finanziari.

**Malta Enterprise** **Malta Enterprise Ltd**  
Gwardamangia Hill, Pieta' MEC 0001  
MALTA  
Tel: +356 2542 0000  
Fax: +356 2542 3401  
E-mail: [info@maltaenterprise.com](mailto:info@maltaenterprise.com)  
[www.maltaenterprise.com](http://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** **Inland Revenue Department**  
Aldo Farrugia, Director  
International Tax Unit – MFSA  
Notabile Road, Attard BKR 3000  
E-mail: [ca-eoi.ird@gov.mt](mailto:ca-eoi.ird@gov.mt)  
[www.ird.gov.mt](http://www.ird.gov.mt)

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

**Income Tax Act (Cap. 123)** <http://www.justiceservices.gov.mt/DownloadDocument.aspx?app=lom&itemid=8658>

**Income Tax Management Act (Cap. 372)** <http://www.justiceservices.gov.mt/DownloadDocument.aspx?app=lom&itemid=8841>

**Tax system for companies resident in Malta** <http://www.mfsa.com.mt/pages/viewcontent.aspx?id=194>

**Business Promotion Act (Cap. 325)** <http://www.justiceservices.gov.mt/DownloadDocument.aspx?app=lom&itemid=8799>

**Merchant Shipping Act (Cap. 234)** <http://www.justiceservices.gov.mt/DownloadDocument.aspx?app=lom&itemid=8734>

---

<b>Servizio VAT a Malta</b>	<a href="http://www.vat.gov.mt">www.vat.gov.mt</a>
<b>Value Added Tax Act (Cap. 406)</b>	<a href="http://www.justiceservices.gov.mt/DownloadDocument.aspx?app=lom&amp;itemid=8872">http://www.justiceservices.gov.mt/DownloadDocument.aspx?app=lom&amp;itemid=8872</a>
<b>ECO-Contribution Act (Cap. 473)</b>	<a href="http://justiceservices.gov.mt/DownloadDocument.aspx?app=lom&amp;itemid=8939">http://justiceservices.gov.mt/DownloadDocument.aspx?app=lom&amp;itemid=8939</a>
<b>Excise Duty Act (Cap. 382)</b>	<a href="http://justiceservices.gov.mt/DownloadDocument.aspx?app=lom&amp;itemid=8849&amp;l=1">http://justiceservices.gov.mt/DownloadDocument.aspx?app=lom&amp;itemid=8849&amp;l=1</a>

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

Novembre 2015