



**Ai gentili clienti - Loro Sedi**

**Tasso di interesse legale al 0,3% dal 01.01.2018: effetti  
ai fini fiscali e contributivi**

Gentile cliente, con la presente desideriamo informarla che è stato **aggiornato**, con **decreto del 13 dicembre 2017**, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 292 del 15 dicembre 2017, **il tasso percentuale di interessi**. Secondo quanto previsto, **la misura del tasso di interesse legale dovuto in ragione d'anno è incrementato allo 0,3%**, in luogo dello 0,1% vigente fino al 31.12.2017. **La variazione del tasso legale ha effetto a decorrere dal 01.01.2018**, anche in relazione **ad alcune disposizioni fiscali e contributive**. La nuova misura del tasso d'interesse ha riflessi, infatti, sulla **determinazione degli interessi dovuti dal contribuente in caso di ravvedimento operoso** di cui all'articolo 13 del Decreto Legislativo numero 472 del 1997. Ne consegue, che **i contribuenti che intendano ravvedersi nel 2018 per violazioni intervenute prima del 31 Dicembre 2017** dovranno calcolare e poi sommare fra loro: **i) gli interessi calcolati al tasso legale del 0,1%** per il periodo che va dal giorno successivo alla data di mancato adempimento fino al 31 Dicembre 2017; **ii) gli interessi calcolati al tasso legale del 0,3%** per il periodo che va dall' 1 Gennaio 2018 alla data di regolarizzazione della violazione. **La variazione del tasso legale ha effetto anche in relazione alle sanzioni civili previste per l'omesso o ritardato versamento di contributi previdenziali e assistenziali**, ai sensi dell'art. 116 della L. 23.12.2000 n. 388 (Finanziaria 2001).

**Premessa**

**L'art. 1284, co. 1, c.c.**, attribuisce al Ministro del Tesoro (ora Ministro dell'Economia e delle Finanze) **la possibilità di modificare annualmente**, entro il 15 dicembre, **la misura del tasso di interesse legale, tenendo conto:**

- del **rendimento medio annuo lordo dei titoli di Stato** di durata limitata ad un periodo massimo pari a 12 mesi;
- del **tasso di inflazione**.

## Osserva

Condizione necessaria perché il nuovo tasso d'interesse venga applicato è **che il Decreto venga pubblicato nella Gazzetta Ufficiale non oltre il 15 dicembre dell'anno precedente a quello cui il saggio si riferisce** (es: entro il 15 Dicembre 2017, se il tasso entra in vigore dal 2018). Qualora entro il 15 dicembre non sia fissata una nuova misura del saggio, **questo rimane invariato per l'anno successivo**.

Ebbene, in attuazione alla suddetta disposizione, è stato **aggiornato con decreto del 13 dicembre 2017**, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 292 del 15 dicembre 2017, **il tasso percentuale di interessi**. Secondo quanto previsto dal suddetto decreto, **la misura del tasso di interesse legale dovuto in ragione d'anno è incrementato allo 0,3 %, con decorrenza dal 01 gennaio 2018**.

**0,1%**

**0,3%**

E' bene ricordare che, nel corso degli ultimi anni **la misura del tasso di interesse legale ha subito le seguenti modifiche:**

| TASSO DI INTERESSE LEGALE |                                  |   |
|---------------------------|----------------------------------|---|
| TASSO LEGALE MISURA       | DECORRENZA                       | PROVVEDIMENTO                             |
| <b>0,3%</b>               | <b>Decorrenza dal 01.01.2018</b> | DM 13.12.2017<br>(G.U. 15.12.2017 n. 292) |
| <b>0,1%</b>               | <b>Decorrenza dal 01.01.2017</b> | DM 712.2016<br>(G.U. 14.12.2016 n. 291)   |
| <b>0,2%</b>               | <b>Decorrenza dal 01.01.2016</b> | DM 11.12.2015<br>(G.U. 15.12.2015 n. 291) |
| <b>0,5%</b>               | <b>Decorrenza dal 01.01.2015</b> | DM 11.12.2014<br>(G.U. 15.12.2014 n. 292) |
| <b>1%</b>                 | <b>Decorrenza dal 01.01.2014</b> | DM 12.12.2013<br>(G.U. 13.12.2013 n. 292) |
| <b>2,5%</b>               | <b>Decorrenza al 01.01.2012</b>  | D.M. 12.12.2011<br>(G.U. 291 15.12.11)    |

|             |  |  |
|-------------|--|--|
| <b>1,5%</b> | <b>Decorrenza dal 01.01.2011</b>           | D.M. 07.12.2010<br>(G.U. 292 15.12.10) |
| <b>1%</b>   | <b>Decorrenza dal 01.01.2010</b>           | D.M. 04.12.2009<br>(G.U. 291 15.12.09) |
| <b>3%</b>   | Dal <b>01.01.2008</b> al <b>31.12.2009</b> | D.M. 12.12.2007<br>(G.U. 291 15.12.07) |
| <b>2,5%</b> | Dal <b>01.01.2004</b> al <b>31.12.2007</b> | D.M. 1° dicembre 2003                  |
| <b>3%</b>   | Dal <b>01.01.2002</b> al <b>31.12.2003</b> | D.M. 11 dicembre 2001                  |
| <b>3,5%</b> | Dal <b>01.01.2001</b> al <b>31.12.2001</b> | D.M. 11 dicembre 2000                  |
| <b>2,5%</b> | Dal <b>01.01.1999</b> al <b>31.12.2000</b> | D.M. 10 dicembre 1998                  |
| <b>5%</b>   | Dal <b>01.01.1997</b> al <b>31.12.1998</b> | Legge 662/1996                         |
| <b>10%</b>  | Dal <b>16.12.1990</b> al <b>31.12.1996</b> | Legge 353/1990                         |
| <b>5%</b>   | Dal <b>21.04 1942</b> al <b>15.12.1990</b> | Codice Civile                          |

Come vedremo meglio nel prosieguo, la variazione del tasso legale **ha effetto anche in relazione ad alcune disposizioni fiscali e contributive.**

### **Effetti fiscali: effetti sul ravvedimento operoso**

La nuova misura del tasso d'interesse ha riflessi sulla **determinazione degli interessi dovuti dal contribuente in caso di ravvedimento operoso**, di cui all'articolo 13 del Decreto Legislativo numero 472 del 1997, istituito che consente, al contribuente che ha commesso omissioni o irregolarità in sede di versamento dei tributi, di regolarizzare spontaneamente la propria posizione.

#### **Osserva**

**L'istituto** in esame consente di versare contestualmente:

- il **tributo o l'eventuale differenza** (se dovuti);
- la **sanzione ridotta**;
- gli **interessi moratori calcolati al tasso legale** con maturazione giorno per giorno a partire dal giorno successivo a quello entro il quale doveva essere assolto l'adempimento e fino al giorno che tale adempimento è realmente effettuato.

Ciò comporta che **i contribuenti che intendano ravvedersi nel 2018, per violazioni intervenute prima del 31 Dicembre 2017**, dovranno calcolare e poi sommare fra loro:

- **gli interessi calcolati al tasso legale del 0,1%** per il periodo che va dal giorno successivo alla data di mancato adempimento fino al 31 Dicembre 2017;
- **gli interessi calcolati al tasso legale del 0,3%** per il periodo che va dal 1° Gennaio 2018 alla data di regolarizzazione della violazione.

Resta fermo che, **per le violazioni intervenute dal 1° gennaio 2018 in poi, si applicheranno esclusivamente gli interessi legali nella nuova misura dell'0,3%**.

#### ESEMPIO

Il ravvedimento operoso **dell'omesso versamento del secondo acconto IRPEF/IRES** o IRAP, scaduto il 30.11.2017, che **verrà effettuato il 10.2.2018**, comporta l'applicazione del tasso legale:

- **dello 0,1%**, per il **periodo 1.12.2017 - 31.12.2017**;
- **dello 0,3%**, per il **periodo 1.1.2018 - 10.2.2018**.

#### Rateizzazione delle somme dovute in seguito all'adesione ad istituti deflativi del contenzioso

L'incremento allo 0,3% del tasso di interesse legale **rileva anche in caso di opzione per il versamento rateale delle somme dovute per effetto dei seguenti istituti deflativi del contenzioso**:

- **adesione agli inviti al contraddittorio**, ai sensi dell'art. 5 del DLgs. 19.6.97 n. 218; sulle rate successive alla prima, gli interessi legali sono calcolati dal giorno successivo al versamento della prima rata;
- **adesione ai processi verbali di constatazione**, ai sensi dell'art. 5-bis del DLgs. 19.6.97 n. 218; sulle rate successive alla prima, gli interessi legali sono calcolati dal giorno successivo alla data di notifica dell'atto di definizione dell'accertamento parziale;
- **accertamento con adesione**, ai sensi dell'art. 8 del DLgs. 19.6.97 n. 218; sulle rate successive alla prima, gli interessi legali sono calcolati dalla data di perfezionamento dell'atto di adesione;
- **acquiescenza all'accertamento**, ai sensi dell'art. 15 del DLgs. 19.6.97 n. 218; sulle rate successive alla prima, gli interessi legali sono calcolati dal giorno successivo al versamento della prima rata;
- **conciliazione giudiziale**, ai sensi dell'art. 48 del DLgs. 31.12.92 n. 546; sulle rate successive alla prima, gli interessi legali sono calcolati dal giorno successivo a quello del processo verbale di conciliazione o a quello di comunicazione del decreto di estinzione del giudizio.

In relazione **all'accertamento con adesione**, la circ. Agenzia delle Entrate 21.6.2011 n. 28 (§ 2.16) ha precisato che **la misura del tasso legale deve essere determinata con riferimento all'anno in cui viene perfezionato l'atto di adesione**, rimanendo costante anche se il versamento delle rate si protrae negli anni successivi.

## ESEMPIO

Pertanto, ad esempio, **in caso di atto di adesione perfezionato nel 2017 il cui pagamento viene rateizzato**, sulle rate successive alla prima **continua ad applicarsi il tasso legale dello 0,1% in vigore nel 2017**, anche per le rate che scadranno negli anni successivi, indipendentemente dalle successive variazioni del tasso legale.

Tale principio **deve ritenersi applicabile anche in relazione agli altri istituti deflativi del contenzioso, sopra richiamati**.

Quanto rilevato in precedenza potrebbe **dover essere rivisto alla luce delle novità apportate all'art. 8 del DLgs. 218/97 dal DLgs. 24.9.2015 n. 159**, con il quale è stato riformato il sistema di riscossione delle imposte. Infatti, relativamente **alle rate da accertamento con adesione ed acquiescenza successive alla prima vi è ora un generico riferimento agli "interessi"**, e non più agli "interessi legali". Per questa ragione, **non può essere escluso che**, in futuro, anche sulle rate posteriori alla prima **debbono essere conteggiati non gli interessi legali ma quelli**, ben più onerosi, previsti, attualmente, **dall'art. 6 del DM 21.5.2009** (al tasso del 3,5% annuo).

## Osserva

Si sottolinea, peraltro, che la **nuova formulazione dell'art. 8 del DLgs. 218/97 non opera con riferimento alle adesioni e alle acquiescenze già perfezionate al 22.10.2015** (art. 15 co. 3 del DLgs. 159/2015).

### Modifica tasso legale: casi particolari

| Modifica tasso legale: casi particolari                  |  |
|--|--|
| Misura degli <b>interessi non computati per iscritto</b> | <b>La nuova misura dello 0,3% del tasso legale RILEVA</b> anche per il calcolo degli interessi, non determinati per iscritto, in relazione:<br>→ ai <b>capitali dati a mutuo</b> (art. 45 co. 2 del TUIR);<br>→ agli <b>interessi che concorrono alla formazione del reddito d'impresa</b> (art. 89 co. 5 del TUIR). |
| <b>Rateizzazione</b>                                     | L'incremento del tasso legale allo <b>0,3% NON RILEVA</b> invece <b>in</b>   |

|  |  |
|--|--|
| <b>dell'imposta sostitutiva dovuta per la rivalutazione delle partecipazioni non quotate e dei terreni</b> | <b>relazione alla rateizzazione dell'imposta sostitutiva dovuta per la rideterminazione del costo o valore di acquisto delle partecipazioni quotate e dei terreni</b> , ai sensi, rispettivamente, degli artt. 5 e 7 della L. 28.12.2001 n. 448 (Finanziaria 2002) e successive modifiche ed integrazioni. In tal caso gli interessi dovuti per la rateizzazione rimangono fermi al 3%, in quanto tale misura non è collegata al tasso legale. |
|--|--|

### Effetti ai fini contributivi

**La variazione del tasso legale ha effetto anche in relazione alle sanzioni civili previste per l'omesso o ritardato versamento di contributi previdenziali e assistenziali**, ai sensi dell'art. 116 della L. 23.12.2000 n. 388 (Finanziaria 2001). In caso di omesso o ritardato versamento di contributi, infatti, **le sanzioni civili possono essere ridotte fino alla misura del tasso di interesse legale**, quindi allo 0,3% dall'1.1.2018, in caso di:

- **oggettive incertezze dovute a contrastanti orientamenti giurisprudenziali** o determinazioni amministrative sull'esistenza dell'obbligo contributivo;
- **fatto doloso di terzi**, denunciato all'autorità giudiziaria;
- **crisi**, riconversione o ristrutturazione aziendale di particolare rilevanza sociale ed economica in relazione alla situazione occupazionale locale ed alla situazione produttiva del settore;
- **aziende agricole colpite da eventi eccezionali**;
- **aziende sottoposte a procedure concorsuali**;
- **enti non economici e di enti**, fondazioni e associazioni non aventi fini di lucro.

### Osserva

La **nuova misura minima della sanzione**, pari allo 0,3%, si **applica ai contributi con scadenza di pagamento a partire dall'1.1.2018**.

*Lo Studio rimane a disposizione per ogni ulteriore chiarimento e approfondimento di Vostro interesse.*

Cordiali saluti

DOTTORESSA ANNA FAVERO