

Zinssätze für die Berechnung von geldwerten Leistungen

Die Gewährung unverzinslicher oder ungenügend verzinsster Vorschüsse an Aktionäre/Gesellschafter oder an ihnen nahestehende Dritte stellt eine geldwerte Leistung dar. Dasselbe gilt für übersetzte Zinsen, die auf Guthaben der Beteiligten oder ihnen nahestehenden Personen vergütet werden. **Solche geldwerte Leistungen unterliegen** gemäss Art. 4 Abs. 1 Bst. b VStG (Bundesgesetz über die Verrechnungssteuer vom 13. Oktober 1965) und Art. 20 Abs. 1 VStV (Vollziehungsverordnung vom 19. Dezember 1966) **der Verrechnungssteuer von 35 % und sind auf Formular 102 spontan anzumelden**. Für die Bemessung derselben stellt die Eidg. Steuerverwaltung, Hauptabteilung Direkte Bundessteuer, Verrechnungssteuer, Stempelabgaben seit **1. Januar 2001** auf folgende Zinssätze ab:

	1.1.96 %	1.1.97 %	1.1.98 %	1.1.99 %	1.1.00 %	1.1.01 %
1. Für Vorschüsse an Beteiligte (in Schweizerfranken) mindestens						
1.1. aus Eigenkapital finanziert und wenn kein Fremdkapital verzinst werden muss	3.75	3.50	3.00	2.50	3.25	3.25
1.2. aus Fremdkapital finanziert: Selbstkosten + ¼% – ½% ¹ mindestens	3.75	3.50	3.00	2.50	3.25	3.25
2. Vorschüsse von Beteiligten (in Schweizerfranken) höchstens						
<i>2.1. Liegenschaftskredite für Wohnbau und Landwirtschaft</i>						
– bis zu einem Kredit in der Höhe der ersten Hypothek d.h. ⅔ des Verkehrswertes der Liegenschaft	5.00 ²	4.15 ²	4.25 ³	4.00 ³	4.25 ³	4.50 ³
– Rest ⁵	5.75	5.75	5.25 ⁴	5.00 ⁴	5.25 ⁴	5.50 ⁴
<i>Liegenschaftskredite für Industrie und Gewerbe</i>						
– bis zu einem Kredit in der Höhe der 1. Hypothek	5.25 ²	5.125 ²	4.75 ³	4.50 ³	4.75 ³	5.00 ³
– Rest ⁵	6.00	6.00	5.75 ⁴	5.50 ⁴	5.75 ⁴	6.00 ⁴
<i>2.2. Betriebskredite⁵</i>						
– bei Handels- und Fabrikationsunternehmen	6.25	6.00	6.00	6.00	6.50	6.50
– bei Holding- und Vermögensverwaltungsgesellschaften	6.25	6.00	6.00	5.75	6.25	6.25

¹ bis 10 Mio ½%, über 10 Mio. ¼%.

² d.h. mindestens 60% des Steuerwertes.

³ d.h. ⅔ des Verkehrswertes der Liegenschaft.

⁴ wobei folgende Höchstsätze für die Fremdfinanzierung gelten:

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

⁵ 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 verwiesen, welches auch für die Belange der Verrechnungssteuer und Stempelabgaben massgebend ist (<http://www.estv.admin.ch/data/dvs/druck/kreis/d/kreis.htm>).

Taux d'intérêt déterminants pour le calcul des prestations appréciables en argent

Lorsqu'une société fait des avances sans intérêt ou contre un intérêt insuffisant à ses actionnaires ou associés, ou à des personnes les touchant de près, 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 personnes les touchant de près. **Ces prestations appréciables en argent sont soumises à l'impôt anticipé de 35%**, conformément aux art. 4, 1^{er} al., let. b, de la loi fédérale sur l'impôt anticipé (LIA) et 20, 1^{er} al. de l'ordonnance d'exécution de la loi fédérale sur l'impôt anticipé (OIA). **Elles doivent être annoncées spontanément au moyen de la formule 102; pour déterminer les prestations imposables, l'Administration fédérale des contributions, division principale de l'impôt fédéral direct, de l'impôt anticipé, des droits de timbre, a fixé les taux d'intérêt suivants, applicables dès le 1^{er} janvier 2001:**

	1.1.96 %	1.1.97 %	1.1.98 %	1.1.99 %	1.1.00 %	1.1.01 %
1. Avances aux actionnaires ou associés (en sFr.), au minimum						
1.1. financées au moyen des fonds propres et si aucun intérêt n'est dû sur du capital étranger	3.75	3.50	3.00	2.50	3.25	3.25
1.2. financées au moyen de fonds étrangers: propres charges + ¼% – ½% ¹ au moins	3.75	3.50	3.00	2.50	3.25	3.25
2. Prêts des actionnaires ou associés (en sFr.), au maximum						
<i>2.1. Crédits immobiliers pour construction de logements et agriculture</i>						
– sur une première tranche du prêt correspondant à une hypothèque en 1 ^{er} rang	5.00 ²	4.75 ²	4.25 ³	4.00 ³	4.25 ³	4.50 ³
– sur le solde ⁵	5.75	5.75	5.25 ⁴	5.00 ⁴	5.25 ⁴	5.50 ⁴
<i>Crédits immobiliers pour l'industrie et les arts et métiers</i>						
– sur une première tranche du prêt correspondant à une hypothèque en 1 ^{er} rang	5.25 ²	5.125 ²	4.75 ³	4.50 ³	4.75 ³	5.00 ³
– sur le solde ⁵	6.00	6.00	5.75 ⁴	5.50 ⁴	5.75 ⁴	6.00 ⁴
<i>2.2. Crédit d'exploitation⁵</i>						
– commerce et industrie	6.25	6.00	6.00	6.00	6.50	6.50
– holdings et sociétés de gérance de fortune	6.25	6.00	6.00	5.75	6.25	6.25

¹ jusqu'à 10 Mio ½%, au-dessus de 10 Mio ¼%.

² c'est-à-dire au moins 60% de la valeur fiscale de l'immeuble.

³ c'est-à-dire ⅓ de la valeur vénale.

⁴ Les taux maximaux pour les fonds étrangers sont:
– jusqu'à 70 % de la valeur vénale pour les terrains, villas, appartements, maisons de vacances et fabriques;
– jusqu'à 80 % de la valeur vénale pour les autres immeubles.

⁵ Lors du calcul des intérêts maximaux fiscalement admis, il faut tenir compte de l'existence éventuelle de capital propre dissimulé (cf. circulaire n° 6 de l'impôt fédéral direct du 6 juin 1997, applicable également en matière d'impôt anticipé et de droits de timbre [<http://www.estv.admin.ch/data/dvs/druck/kreis/f/kreis.htm>]).