Newsletter 3&4Q 2026

Cette newsletter a été conçue à titre informatif et indicatif. Elle n'a pas un caractère exhaustif. La responsabilité du Cabinet AFINCO membre de NEXIA n'est en aucun cas engagée en cas d'un éventuel conflit entre les dispositions prévues par la législation en vigueur et celles figurant dans la présente fiche. Certaines dispositions viendraient à être explicitées par des décrets, arrêtés ou notes communes de l'Administration fiscale.

Notre Cabinet demeure à votre disposition pour tout éventuel complément d'informations.

_____

Questa newsletter è stata preparata a titolo informativo ed indicativo. Non ha un carattere esaustivo. Lo Studio AFINCO membro di NEXIA non è, in nessun caso, responsabile in caso di eventuale conflitto fra le disposizioni previste dalla legislazione in vigore e quelle contenute nella presente nota. Alcune disposizioni saranno spiegate attraverso decreti o note comuni dell'Amministrazione fiscale.

Il nostro Studio rimane a vostra completa disposizione per eventuali informazioni supplementari.

_____

This newsletter has been prepared solely for information goal. The responsibility of the Firm AFINCO member of NEXIA cannot be engaged in case of conflict between information mentioned in the present note and the one in the law text. Besides, other clarifications will be given by decree and external notes of the tax authorities.

Our firm is entirely at your service for any eventual clarification.

SOMMAIRE

Edito 3
Projet de Loi de finances 2027 6
Nouveautés légales 11
Difficultés pratiques 13
Rappels utiles 17

SOMMARIO

Edito 4
Progetto di Legge finanziaria 2027 6
Novità legislative 11
Difficoltà pratiche 13
Promemoria utili 17

SUMMARY

Edito 5
Draft Finance act 2027..... 6
Legal updates 11
Practical issues 13
Useful reminders 17

EDITO

Décidemment, la refonte de la Loi de change est pour la nième fois reportée aux celenques grèques. Depuis la présentation par le Gouvernement du projet du nouveau Code des changes à l'examen par l'Assemblée des Représentants du Peuple – ARP en début 2026, nous demeurons encore en l'attente de la publication de tel projet qui semble ne pas constituer la priorité de l'ARP.

Outre les principales mesures portées par le Projet de Loi de Finances - PLF 2027, nous passerons en revue les nouveautés légales, tout en partageant avec vous les difficultés pratiques légales rencontrées par les Entreprises.

Aussi, nous mettrons en exergue l'Impôt Sur la Fortune – ISF, entré en vigueur depuis début 2026, qui concerne entre autres les personnes étrangères résidentes en Tunisie.

Nombreux sont ceux qui se posent la question comment se fait-il qu'on commence à débattre un PLF sans qu'il n'y ait eu au prélable une LF rectificative ou complémentaire 2026 qui vienne corriger les chiffres (notamment de la caisse de compensation) établis fin 2025 tels que basés sur un prix du baril à 65 USD alors qu'il est monté à plus de 110 USD depuis le début de la crise au détroit d'Ormuz !

Notre pays traine, tel un boulet, le déficit budgétaire qui ne cesse de se creuser d'année en année. Ainsi, celui stipulé dans le PLF 2027 s'élève à 15 Milliards de Dinars (4,5 Mld €), soit 28% des recettes s'élevant à 54 Mlds DT (dont 92% d'origine fiscale).

Si le Gouvernement n'a pris aucune mesure pour réduire tel déficit, c'est d'abord par crainte de créer des remous ou contestatations au sein de l'Administration publique (un corps de ~650 000 personnes) qui subirait les frais de toute mesure restrictive, mais aussi par recours « facilité » à l'emprunt gratuit (7 Mld de Dinars en 2027) auprès de la Banque Centrale de Tunisie, institution qui depuis près de 60 ans constitue le socle garant des finances de l'Etat et des réserves en devises. Tel dogme pourrait se voir fragilisé si le Gouvernement perpetue telle habitude (reprise pour la 4e année).

Aussi, et pour une meilleure transparence des finances publiques, il est temps d'entamer une refonte du système de LF en incluant les déficits des entreprises publiques (Tunisair, Ciments de Bizerte, Groupe Chimique Tunisien, Compagnie Phosphates Gafsa, El Fouledh, Industries Chimiques du Fluor, Société Nationale de Cellulose et de Papier Alfa...) qui constituent un gouffre financier croissant.

L'Etat finance tels déficits, soit directement par l'allocation de dotations de trésorerie, l'abandon de dettes tel que prévu dans le PLF 2027 (abandon des contributions sociales impayées...), soit indrectement en se portant garant pour des entreprises publiques. Ainsi, l'Office des céréales dont l'encours d'endettement auprès de la Banque Nationale Agricole a récemment atteint 7 Milliards de Dinars, constituant ainsi 36% des engagaments clientèles de la banque étatique, faisant fi des normes prudentielles en matière d'usage des épargnes et capitaux propres.

Par ailleurs, et près de 2 ans après l'instauration de la nouvelle loi sur les chèques, dont le paiement est géré on-time sur la plateforme Tunichèque, tel système a entraîné une augmentation exponentielle de la masse monétaire en circulation atteignant récemment un pic de 30 Milliards de Dinars (contre 20 Mlds DT en 2023). Ceci démontre combien le chèque était utilisé comme moyen de paiement différé.

Le PLF 2027 n'a pas oublié de jouer son rôle social en programmant divers fonds de financements, allouant ainsi des enveloppes variant entre 5 et 20 Millions de Dinars pour financer les Startups, TPE, Sociétés communautaires, familles à revenus modestes, étudiants...

Une note positive se démarque dans ce PLF 2027 à savoir l'avantage d'exonération fiscale durant les 4 premières années d'activité pour toute Entreprise créée avant le 31.12.2030.

Cordialement

2.11.2026

Mourad Abdelmoula
Expert-comptable

Proud Member of Nexia

EDITO

A quanto pare, la revisione della legge sui cambi viene rinviata per l'ennesima volta alle "calende greche". Da quando, all'inizio del 2026, il Governo ha presentato il progetto del nuovo Codice dei cambi all'esame dell'Assemblea dei Rappresentanti del Popolo (ARP), siamo ancora in attesa della pubblicazione di tale progetto, che sembra non costituire una priorità per l'ARP.

Oltre alle principali misure contenute nel Progetto di Legge Finanziaria (PLF) 2027, passeremo in rivista le novità legislative, condividendo con voi le difficoltà pratiche legali incontrate dalle imprese.

Inoltre, metteremo in evidenza l'imposta sul patrimonio (ISF), entrata in vigore dall'inizio del 2026, che riguarda, tra gli altri, i cittadini stranieri residenti in Tunisia.

Molti si chiedono come mai si inizi a discutere un progetto di legge finanziaria senza che sia stata preventivamente approvata una LF rettificativa o complementare 2026 che corregga i dati (sopratutto della cassa di compensazione) stabiliti alla fine del 2025, basati su un prezzo del barile pari a 65 dollari, mentre da quando è scoppiata la crisi nello Stretto di Ormuz il prezzo è salito a oltre 110 dollari!

Il nostro Paese si trascina dietro, come un macigno, il deficit di bilancio che non smette di aumentare di anno in anno. Pertanto, quello previsto nel PLF 2027 ammonta a 15 miliardi di dinari (4,5 miliardi di euro), pari al 28% delle entrate di 54 miliardi di dinari (di cui il 92% di origine fiscale).

Se il Governo non ha adottato alcuna misura per ridurre tale deficit, è innanzitutto per timore di creare disagi o contestazioni all'interno della Pubblica Amministrazione (un corpo di circa 650.000 persone) che subirebbe le conseguenze di qualsiasi misura restrittiva, ma anche per il ricorso «agevolato» al prestito gratuito (7 miliardi di dinari nel 2027) presso la Banca Centrale di Tunisia, istituzione che da quasi 60 anni costituisce il pilastro garante delle finanze dello Stato e delle riserve valutarie. Tale dogma potrebbe essere rimesso in causa se il Governo dovesse perpetuare questa abitudine (fatta per il quarto anno consecutivo).

Inoltre, e per una maggiore trasparenza delle finanze pubbliche, è giunto il momento di avviare una revisione del sistema della Legge finanziaria, includendo i disavanzi delle imprese pubbliche (Tunisair, Ciments de Bizerte, Groupe Chimique Tunisien, Compagnie Phosphates Gafsa, El Fouledh, Industries Chimiques du Fluor, Société Nationale de Cellulose et de Papier Alfa...) che rappresentano un abisso finanziario sempre più profondo.

Lo Stato finanzia tali disavanzi, sia direttamente attraverso l'assegnazione di dotazioni di tesoreria, la remissione dei debiti come previsto nel PLF 2027 (remissione dei contributi sociali non versati...), sia indirettamente fungendo da garante per le imprese pubbliche. Ad esempio, l'Ufficio dei cereali, il cui indebitamento nei confronti della Banca Nazionale Agricola ha recentemente raggiunto i 7 miliardi di dinari, rappresentando così il 36% degli impegni verso la clientela della banca statale, in opposizione alle norme prudenziali in materia di utilizzo dei risparmi e del capitale proprio.

Inoltre, a quasi due anni dopo l'entrata in vigore della nuova legge sugli assegni, il cui pagamento viene gestito in tempo reale sulla piattaforma Tunichèque, si è registrato un aumento esponenziale della massa monetaria in circolazione, che ha recentemente raggiunto un picco di 30 miliardi di dinari (rispetto ai 20 miliardi di dinari del 2023). Ciò dimostra quanto l'assegno fosse utilizzato come mezzo di pagamento differito.

Il disegno di legge finanziaria 2027 non ha trascurato il proprio ruolo sociale, prevedendo diversi fondi di finanziamento comprese tra 5 e 20 milioni di dinari per finanziare startup, microimprese, società comunitarie, famiglie a reddito modesto, studenti...

Un aspetto positivo spicca in questo PLF 2027, ovvero il vantaggio dell'esenzione fiscale durante i primi 4 anni di attività per tutte le imprese costituite prima del 31.12.2030.

2.11.2026

Cordialmente

Mourad Abdelmoula
Dott. Commercialista

EDITO

It seems the overhaul of the Foreign Exchange Law has been postponed yet again to the Greek calends. Since the government submitted the draft of the new Foreign Exchange Code to the Assembly of the People's Representatives (ARP) for review in early 2026, we are still awaiting the publication of this draft, which does not appear to be a priority for the ARP.

In addition to the main measures contained in the 2027 Finance Act (DFA 2027), we will review the new legal provisions while sharing with you some practical legal issues faced by Companies.

We will also highlight the Wealth Tax (ISF), which took effect in early 2026 and applies, among others, to foreign nationals residing in Tunisia.

Many people are wondering how it is that we're beginning to debate a draft budget without first passing an amended or supplemental finance act 2026 to correct the figures (mostly related to Compensation fund) established at the end of 2025—which were based on an oil price of $65 per barrel—even though the price has risen to over $110 since the start of the crisis in the Strait of Hormuz!

Our country is weighed down, like a ball and chain, by a budget deficit that continues to widen year after year. Thus, the deficit stipulated in the 2027 Draft Finance Bill amounts to 15 billion dinars (4.5 billion euros), or 28% of revenues totaling 54 billion dinars (92% of which are tax revenues).

If the government has taken no measures to reduce this deficit, it is primarily out of fear of causing unrest or protests within the civil service (a workforce of approximately 650,000 people), which would bear the brunt of any restrictive measures, but also due to the "easy" recourse to interest-free borrowing (7 billion dinars in 2027) from the Central Bank of Tunisia, an institution that for nearly 60 years has served as the cornerstone guaranteeing the state's finances and foreign exchange reserves. This principle could be undermined if the government continues this practice (for the fourth consecutive year).

Furthermore, to ensure greater transparency in public finances, it is time to begin an overhaul of the budget law system by including the deficits of public enterprises (Tunisair, Ciments de Bizerte, Groupe Chimique Tunisien, Compagnie Phosphates Gafsa, El Fouledh, Industries Chimiques du Fluor, Société Nationale de Cellulose et de Papier Alfa...) which is becoming an ever-growing financial drain.

The government finances these deficits either directly—through the allocation of cash grants or the forgiveness of debts, as provided for in the DFA 2027 (such as the forgiveness of unpaid social security contributions)—or indirectly by acting as a guarantor for public enterprises. For example, the Grain Office, whose outstanding debt to the National Agricultural Bank recently reached 7 billion dinars—accounting for 36% of the state-owned bank's customer liabilities—is flouting prudential standards regarding the use of savings and equity capital.

Furthermore, nearly two years after the implementation of the new check law—under which payments are processed in real time on the Tunichèque platform—the money supply in circulation has increased exponentially, recently peaking at 30 billion dinars (compared to 20 billion dinars in 2023). This shows just how widely checks were used as a means of deferred payment.

The DFA 2027 has not neglected its social role by establishing various funding programs, allocating budgets ranging from 5 to 20 million dinars to support startups, very small businesses, community-based organizations, low-income families, students, and others.

One positive highlight of this DFA 2027 is the tax exemption of profits during the first four years of operation for any company established before December 31, 2030.

Nov. 2nd, 2026

Sincerely yours

Mourad Abdelmoula

Chartered Accountant

A- Projet de Loi de finances 2027

Mesures touchant les Sociétés et les personnes physiques

• **Préambule :** Le PLF 2027 n'a pas stipulé de disposition relative à la **Contribution sociale de solidarité – CSS.** Ci-après un bref rappel historique :

- LF 2018 : instauration de la CSS (à titre de contribution permanente et non provisoire) : 1% (PM) et 1% (PP).

- LF 2019 : mesures exceptionnelles de 2020 à 2022 avec exonération pour les PP réalisant des revenus annuels nets jusqu'à 5000 DT (mesure permanente) et relèvement pour certaines PM à 2% (concessionnaires auto, opérateurs télécoms...) et 3% (Banques, assurances...).

- LF 2023 : réduction pour les PP à 0,5% de 2023 à 2025 et relèvement à 4% pour les sociétés soumises à l'IS au taux de 35% et à 3% pour les autres sociétés, au titre des résultats à déclarer en 2023, 2024 et 2025.

- LF 2026 : poursuite des mesures exceptionnelles de réduction à 0,5% pour les PP durant 2026 et du relèvement à 4% pour les sociétés soumises à l'IS au taux de 35% ou 40% et à 3% pour les autres sociétés, au titre des résultats à déclarer en 2026.

Par conséquent, et à défaut de mesure prise par la LF 2027, le régime applicable pour la CSS sera 1% pour les PP (à initier avec les revenus perçus à compter du 1.1.2027) et 1% pour les PM (à compter de la déclaration d'IS à déclarer en 2027).

NB : on verra plus loin que l'Etat compensera entre autres tel manque de ressources par la majoration des droits de consommation sur les boissons alcoolisées.

A- Progetto di Legge finanziaria 2027

Misure relative alle persone giuridiche e persone fisiche

• **Preambolo:** Il progetto di legge finanziaria (PLF) 2027 non prevede alcuna disposizione relativa al **Contributo sociale di solidarietà (CSS)**. Di seguito una breve sintesi storica:

- Legge finanziaria 2018: introduzione del CSS (come contributo permanente e non provvisorio): 1% (PM) e 1% (PP).

- Legge finanziaria 2019: misure eccezionali dal 2020 al 2022 con esenzione per le PP con ricavi netti annui fino a 5.000 DT (misura permanente) e aumento per alcune PM al 2% (concessionari auto, operatori di telecomunicazioni...) e al 3% (banche, assicurazioni...).

- Legge finanziaria 2023: riduzione per le PP allo 0,5% dal 2023 al 2025 e aumento al 4% per le società soggette all'imposta sul reddito delle società (IS) con aliquota del 35% e al 3% per le altre società, in relazione ai risultati da dichiarare nel 2023, 2024 e 2025.

- Legge di Finanza 2026: prosecuzione delle misure eccezionali di riduzione allo 0,5% per le persone fisiche nel corso del 2026 e dell'aumento al 4% per le società soggette all'imposta sul reddito delle società (IS) con aliquota del 35% o del 40% e al 3% per le altre società, a titolo dei risultati da dichiarare nel 2026.

Di conseguenza, e in assenza di misure adottate dalla LF 2027, il regime applicabile per la CSS sarà dell'1% per le PP (da applicare ai redditi percepiti a partire dal 1° gennaio 2027) e dell'1% per le PM (a partire dalla dichiarazione dell'IS da presentare nel 2027).

NB: vedremo più avanti che lo Stato compenserà, tra l'altro, tale carenza di risorse aumentando le accise sulle bevande alcoliche.

A- Draft Finance Act 2027

Measures Concerning companies and Individuals

• **Preamble:** The 2027 Draft Finance Bill did not include any provisions regarding the **Social Solidarity Contribution (CSS)**. Below is a brief historical overview:

- 2018 Finance Act: Introduction of the CSS (as a permanent, rather than temporary, contribution): 1% (PM) and 1% (PP).

- 2019 Finance Act: exceptional measures from 2020 to 2022, including an exemption for private individuals (PP) with annual net income of up to 5,000 DT (a permanent measure) and an increase for certain small businesses (PM) to 2% (auto dealers, telecom operators, etc.) and 3% (banks, insurance companies, etc.).

- 2023 Finance Act: Reduction for PP to 0.5% from 2023 to 2025 and an increase to 4% for companies subject to corporate income tax at a rate of 35% and to 3% for other companies, applicable to earnings to be reported in 2023, 2024, and 2025.

- 2026 Finance Act: Continuation of the exceptional measures reducing the rate to 0.5% for private individuals during 2026 and increasing it to 4% for companies subject to corporate income tax at a rate of 35% or 40% and to 3% for other companies, with respect to income to be reported in 2026.

Consequently, and in the absence of any measures taken by the 2027 Finance Act, the applicable rate for the CSS will be 1% for PP (effective for income received on or after January 1, 2027) and 1% for PM (effective for the corporate income tax return to be filed in 2027).

NB: We will see later that the government will offset this shortfall in revenue, among other things, by increasing excise taxes on alcoholic beverages.

A- Projet de Loi de finances 2027

• **Exonération** de l'impôt sur les sociétés et de l'impôt sur le revenu durant les 4 premières années d'activité pour les **entreprises nouvellement créées** (déclaration d'investissement **entre le 1.1.2027 et 31.12.2030**).

NB1 : Sont exclues de la participation au capital toute personne qui était associée ou gérant d'une société ayant la même activité ou toute personne ayant avec elle un lien de parenté (conjoint ou descendant).

NB2 : Sont exclus les secteurs financier, d'énergie (hors renouvelable), minier, de restauration, de commerce et télécoms.

• **Exonération de la contribution d'employeur à la CNSS** pour les TPE créées en 2027 jusqu'à hauteur du SMIG et d'une façon dégressive durant les 3 premières années (100%, 75%, 50%).

• Abandon de l'avantage de **suspension de TVA** qui était acordé par l'art. 5 de la Loi 94-90 relative au régime fiscal du **leasing.**

NB : à titre d'exp., une société totalement exportatrice qui fait recours au leasing pour financer son investissement devra supporter la TVA sur les loyers (avec option de restitution du crédit de TVA par la suite).

• Prise en charge par l'Etat de 50% des **primes d'assurance-export** durant 2027 au titre de l'export sur le marché Africain (ZLECAF et COMESA), renouvelable une fois sur décision du Ministre des finances.

• Extension d'application des **contraventions douanières** de 1e classe aux opérations d'import ou export soumises à obligation de déclaration mais sans paiement des droits et taxes.

A- Progetto di Legge finanziaria 2027

• **Esenzione** dall'imposta sulle società e dall'imposta sul reddito nei primi 4 anni di attività per le **imprese di nuova costituzione** (dichiarazione di investimento presentata **tra il 1° gennaio 2027 e il 31 dicembre 2030**).

NB1: Sono escluse dalla partecipazione al capitale tutte le persone che fossero soci o amministratori di una società con la stessa attività, nonché tutte le persone con cui abbiano un legame di parentela (coniuge o discendente).

NB2: Sono esclusi i settori finanziario, energetico (escluse le energie rinnovabili), minerario, della ristorazione, del commercio e delle telecomunicazioni.

• **Esenzione dal contributo del datore di lavoro alla CNSS** per le microimprese (TPE) costituite nel 2027 fino a concorrenza del salario minimo garantito (SMIG) e in modo decrescente nei primi 3 anni (100%, 75%, 50%).

• Abbandono del beneficio della **sospensione dell'IVA** concesso dall'art. 5 della Legge 94-90 relativa al regime fiscale del leasing.

NB: a titolo esemplificativo, una società interamente esportatrice che ricorra al leasing per finanziare il proprio investimento dovrà sostenere l'IVA sui canoni (con la possibilità di recuperare successivamente il credito d'IVA).

• Assunzione da parte dello Stato del 50% dei **premi assicurativi per l'esportazione** nel corso del 2027 a titolo delle esportazioni verso il mercato africano (ZLECAF e COMESA), rinnovabile una volta su decisione del Ministro delle Finanze.

• Estensione dell'applicazione delle **contravvenzioni doganali** di 1ª classe alle operazioni di importazione o esportazione soggette all'obbligo di dichiarazione ma senza pagamento di dazi e tasse.

A- Draft Finance Act 2027

• **Exemption** from corporate income tax and income tax during the first 4 years of operation for **newly established companies** (investment declaration filed **between January 1, 2027, and December 31, 2030**).

NB1: Any person who was a partner or manager of a company engaged in the same business, or any person related to such a person (spouse or descendant), is excluded from holding an equity interest.

NB2: The following sectors are excluded: finance, energy (excluding renewables), mining, food service, retail, and telecommunications.

• **Exemption from the employer's contribution to the CNSS** for very small businesses (TPE) established in 2027, up to the amount of the minimum wage (SMIG), on a sliding scale during the first 3 years (100%, 75%, 50%).

• Elimination of the **VAT suspension** benefit previously granted under Article 5 of Law 94-90 regarding the tax regime for **leasing**.

NB: For example, a company that exports all its products and uses leasing to finance its investment will be subject to VAT on lease payments (with the option to claim a VAT credit later).

• The government will cover 50% of **export insurance premiums** during 2027 for exports to the African market (AfCFTA and COMESA), renewable once upon decision by the Minister of Finance.

• Extension of the application of first-class **customs violations** to import or export transactions subject to a declaration requirement but without payment of duties and taxes.

A- Projet de Loi de finances 2027

• Renforcement de **lutte contre l'évasion fiscale** par l'obligation faite aux transporteurs-livreurs des produits vendus sur le Net ou sur les chaines TV, ainsi qu'aux opérateurs de sites de **ventes sur le Net** (faisant le lien entre le fournisseur et le transporteur) de déclarer semestriellement l'identité (n° CIN ou MF) du fournisseur ainsi que le montant des transactions. A défaut, s'applique une amende de 5% des montants non déclarés, en sus de 200 DT par information manquante, incomplète ou erronée.

NB : le phénomène des livraisons à domicile croit de façon exponentielle, faisant d'une part profiter le marché parallèle et d'autre part entrainant la desertification des négoces classiques dans certaines zones.

• Majoration de 25% du **droit de consommation** sur les bières et vins.

NB1 : telle majoration vient alimenter le fonds de diversification des ressources de la sécurité sociale (pour compenser entre autres la réduction de la CSS tel que citée ci-haut). Il convient toutefois de faire évaluer l'impact négatif de la hausse des droits sur les ventes.

NB2 : la SFBT, leader sur le marché, verse à l'Etat annuellement près de 550 MDT au titre de droit de consommation.

• Instauration d'une **contribution** sur la souscription (et renouvellement) des **polices d'assurance** (hors « vie ») de 3 DT pour les personnes physiques (y compris pour les contrats d'assurance-groupe) et de 30 DT pour les personnes morales.

A- Progetto di Legge finanziaria 2027

• Rafforzamento della **lotta contro l'evasione fiscale** attraverso l'obbligo, imposto ai corrieri incaricati della consegna dei prodotti venduti su Internet o tramite canali televisivi, nonché agli operatori dei siti di **vendita online** (che fungono da intermediari tra il fornitore e il corriere), di dichiarare semestralmente l'identità (numero CIN o MF) del fornitore e l'importo delle transazioni. In caso contrario, verrà applicata una sanzione pari al 5% degli importi non dichiarati, oltre a 200 DT per ogni informazione mancante, incompleta o errata.

NB: il fenomeno delle consegne a domicilio sta crescendo in modo esponenziale, favorendo da un lato il mercato parallelo e determinando dall'altro il declino dei negozi tradizionali in alcune zone.

• Aumento del 25% dell'**imposta sui consumi** per birre e vini.

NB1: tale aumento va ad alimentare il fondo di diversificazione delle risorse della previdenza sociale (per compensare, tra l'altro, la riduzione del CSS come sopra citato). È tuttavia opportuno valutare l'impatto negativo dell'aumento delle accise sulle vendite.

NB2: la SFBT, leader di mercato, versa allo Stato ogni anno circa 550 MDT a titolo di accisa.

• Introduzione di un **contributo** sulla sottoscrizione (e sul rinnovo) delle **polizze assicurative** (escluse quelle «vita») pari a 3 DT per le persone fisiche (compresi i contratti di assicurazione collettiva) e a 30 DT per le persone giuridiche.

A- Draft Finance Act 2027

• Strengthening the **fight against tax evasion** by requiring delivery carriers for products sold online or on TV channels, as well as operators of **online sales** sites (acting as intermediaries between the supplier and the carrier), to report semiannually the supplier's identification (CIN or MF number) and the amount of the transactions. Failure to do so will result in a fine of 5% of the undeclared amounts, plus 200 TND per piece of missing, incomplete, or incorrect information.

NB: The phenomenon of home deliveries is growing exponentially, benefiting the black market on the one hand and leading to the decline of traditional retail businesses in certain areas on the other.

• A 25% surcharge on the **consumption duty** on beer and wine.

NB1: This increase will contribute to the Social Security Resource Diversification Fund (to offset, among other things, the reduction in the CSS mentioned above). However, the negative impact of the tax increase on sales should be assessed.

NB2: SFBT, the market leader, pays the government nearly 550M TND annually in excise taxes.

• Introduction of a **fee** on the issuance (and renewal) of **insurance policies** (excluding "life" insurance) of 3 TND for individuals (including group insurance contracts) and 30 TND for legal entities.

A- Projet de Loi de finances 2027

Avantages à l'import

• Exonération des droits de douane, TVA et FODEC sur l'importation des **batteries de stockage d'électricité** et réduction des droits de douane à 10% sur les **panneaux photovoltaiques**.

NB : La dernière crise durant l'été 2026 commence à raisonner l'Etat pour encourager tel type d'investissement.

• Réduction des **droits de douane** à 10% sur l'importation des appareils de transmission de données (routeurs, switches...), sous réserve d'avis du CERT (dépendant du Mre des technologies de communications) ainsi que des smartphones.

NB : l'Etat incite les citoyens à s'équiper pour pouvoir accomplir les transactions à distance, y compris pour les paiements via le mobile (suite à l'agrément de certaines sociétés prestataires de tels services).

• Exonération des **droits de douane** sur l'importation des **TPE** (Terminaux de paiement électronique).

NB : telle mesure incitative par l'Etat pour encourager le decashing demeure toutefois handicapée par le niveau élevé des commissions bancaires.

Mesures concernant les Entreprises

• Exclusion des entreprises étrangères ayant conclu des marchés publics de la procédure du **paiement fractionné du droit d'enregistrement** prévue par l'art. 68 bis du Code des droits d'enregistrement.

• Extension de l'avantage de **suspension de TVA** (art. 13 ter du Code de la TVA) ou du **taux de faveur de 7%** (parag. 18 ter du tableau B annexé au Code la TVA) sur les **équipements fabriqués localement.**

NB : étant donné l'exigence de l'autorisation préalable du Ministère d'industrie, il reste à évaluer le degré d'efficacité de telle mesure.

A- Progetto di Legge finanziaria 2027

Vantaggi all'importazione

• Esenzione dai dazi doganali, dall'IVA e dal FODEC sull'importazione di **batterie per l'accumulo di energia elettrica** e riduzione dei dazi doganali al 10% sui **pannelli fotovoltaici**.

NB: L'ultima crisi verificatasi nell'estate del 2026 sta spingendo lo Stato a incoraggiare questo tipo di investimenti.

• Riduzione dei **dazi doganali** al 10% sull'importazione di apparecchiature per la trasmissione di dati (router, switch...), previo parere del CERT (dipendente dal Ministero delle tecnologie delle comunicazioni), nonché di smartphone.

NB: lo Stato incoraggia i cittadini a attrezzarsi per effettuare transazioni a distanza, compresi i pagamenti tramite cellulare (a seguito dell'autorizzazione concessa ad alcune società fornitrici di tali servizi).

• Esenzione dai **dazi doganali** sull'importazione dei **TPE** (terminali di pagamento elettronico).

NB: tale misura incentivante dallo Stato per incoraggiare il decashing rimane tuttavia ostacolata dall'elevato livello delle commissioni bancarie.

Misure relative alle imprese

• Esclusione delle imprese straniere che hanno concluso contratti pubblici dalla procedura di **pagamento frazionato del diritto di registrazione** previsto dall'art. 68bis del Codice di registrazione.

• Estensione del beneficio della **sospensione dell'IVA** (art. 13 ter del Codice dell'IVA) o dell'**aliquota agevolata del 7%** (paragrafo 18 ter della tabella B allegata al Codice dell'IVA) alle **attrezzature prodotte localmente**.

N.B.: data la necessità di ottenere l'autorizzazione preventiva del Ministero dell'Industria, resta da valutare il grado di efficacia di tale misura.

A- Draft Finance Act 2027

Incentives for Imports

• Exemption from customs duties, VAT, and FODEC on imports of **electricity storage batteries**, and a reduction in customs duties to 10% on **photovoltaic panels**.

NB: The latest crisis during the summer of 2026 is beginning to prompt the government to encourage this type of investment.

• Reduction of **customs duties** to 10% on imports of data transmission devices (routers, switches, etc.), subject to approval by CERT (under the Ministry of Communications Technology), as well as on smartphones.

NB: The government is encouraging citizens to acquire equipment to conduct remote transactions, including mobile payments (following the approval of certain companies providing such services).

• Exemption from **customs duties** on imports of **EPT** (electronic payment terminals).

NB: This government incentive to encourage cashless transactions is, however, hampered by high bank fees.

Measures Concerning Businesses

• Exclusion of foreign companies that have been awarded public contracts from the **installment payment procedure for registration fees** provided for in Article 68 bis of the Registration Fees Code.

• Extension of the **VAT suspension** benefit (Article 13 ter of the VAT Code) or the **preferential 7% rate** (paragraph 18 ter of Table B annexed to the VAT Code) to **locally manufactured equipment**.

NB: Given the requirement for prior authorization from the Ministry of Industry, the effectiveness of such a measure remains to be assessed.

A- Projet de Loi de finances 2027

• Application de l'avantage de **suspension de TVA** aux **chantiers navals** réalisant des services d'entretien et réparation des navires destinés au transport maritime international.

NB : telle mesure permettra aux chantiers navals (ayant une longue expérience en la matière, instaurée notamment par l'Arsenal de Menzel Bourguiba) de se développer pleinement à l'international et éviter les redressements subis à tort à ce jour (considérant tel service comme étant consommé en Tunisie).

• Octroi de l'avantage de **suspension de TVA** aux fournisseurs et prestataires de services à l'Etat et aux sociétés étatiques dans le cadre des **marchés publics** financés par une donation ou un crédit étrangers.

• Refonte des mécanismes de déduction des **frais de formation professionnelle** (en interne ou par voie de recours à des instituts professionnels) de la Taxe sur Formation Professionnelle – **TFP** à compter du 1.1.2028, selon les détails à paraitre sur Décret.

NB : à titre de rappel, les sociétés totalement exportatrices sont exonérées de TFP.

Mesures pour les personnes physiques

• Relèvement de la **taxe sur voyages** à 80 DT (au lieu de 60 DT).

NB : A titre de rappel, toute personne prouvant que son conjoint est non-résident en Tunisie peut bénéficier d'une attestation d'exonération de telle taxe.

• Exonération de la retenue à la source pour les **Auto-entrepreneurs** à compter de 2027.

• Extension à l'acquisition du **1e logement** l'avantage de droit d'**enregistrement** progressif (de 1 à 5%) de terrain à usage d'habitation tel que prévu par l'art. 20-4 du Code des droits d'enregistrement.

A- Progetto di Legge finanziaria 2027

• Applicazione del beneficio della **sospensione dell'IVA** ai **cantieri navali** che prestano servizi di manutenzione e riparazione di navi destinate al trasporto marittimo internazionale.

NB: tale misura consentirà ai cantieri navali (che vantano una lunga esperienza in materia, introdotta in particolare dall'Arsenale di Menzel Bourguiba) di svilupparsi pienamente a livello internazionale ed evitare gli accertamenti fiscali subiti ingiustamente fino ad oggi (in quanto tale servizio è considerato prestato in Tunisia).

• Concessione del beneficio della **sospensione dell'IVA** ai fornitori e ai prestatori di servizi allo Stato e alle società statali nell'ambito di **appalti pubblici** finanziati da donazioni o crediti esteri.

• Riforma dei meccanismi di deduzione delle **spese di formazione professionale** (interna o tramite ricorso a istituti professionali) dall'imposta sulla formazione professionale (**TFP**) a partire dal 1° gennaio 2028, secondo i dettagli che saranno pubblicati nel decreto.

NB: si ricorda che le società interamente esportatrici sono esenti dalla TFP.

Misure per le persone fisiche

• Aumento della **tassa sui viaggi** a 80 DT (anziché 60 DT).

NB: Si ricorda che chiunque dimostri che il proprio coniuge non è residente in Tunisia può beneficiare di un attestato di esenzione da tale tassa.

• Esenzione dalla ritenuta alla fonte per i **lavoratori autonomi** a partire dal 2027.

• Estensione all'acquisto della **prima abitazione** del beneficio dell'imposta di registro progressiva (dall'1 al 5%) sui terreni ad uso abitativo, come previsto dall'art. 20-4 del Codice dei dazi di registro.

A- Draft Finance Act 2027

• Application of the **VAT suspension** benefit to **shipyards** providing maintenance and repair services for vessels used in international maritime transport.

NB: This measure will enable shipyards (which have extensive experience in this field, as exemplified by the Menzel Bourguiba Shipyard) to fully expand internationally and avoid the tax reassessments they have wrongfully faced to date (as such services were previously considered to be consumed in Tunisia).

• Granting the **VAT suspension** benefit to suppliers and service providers to the government and state-owned companies in the context of **public contracts** financed by foreign donations or loans.

• Overhaul of the mechanisms for deducting **professional training costs** (whether internal or through vocational training institutions) from the professional Training Tax (**TFP**) effective January 1st, 2028, according to details to be published in a decree.

NB: As a reminder, companies that export all their production are exempt from the TFP.

Measures for Individuals

• Increase in the **travel tax** to 80 TND (instead of 60 TND).

• Note: As a reminder, anyone who can prove that their spouse is a non-resident of Tunisia may be eligible for a certificate of exemption from this tax.

• Exemption from withholding tax for **self-employed individuals** starting in 2027.

• Extension of the progressive registration fee to the purchase of a **first home** (from 1% to 5%) for land intended for residential use, as provided for in Article 20-4 of the Registration Duties Code.

B- Nouveautés légales

• L'Arrêté de la Cheffe du Gouvernement du 13.1.2026 a clarifié la procédure d'obtention de copie de la **déclaration du bénéficiaire effectif** « BE » aussi bien par les divers organismes étatiques (BCT, Douane, CNSS, CTAF, Ministère de l'Intérieur...) que par toute tierce personne ayant un intérêt légitime (dans le cadre de la prévention de blanchiment d'argent, lutte contre la corruption et les conflits d'intérêts, ainsi que la protection des droits et des positions juridiques légitimes).

NB1 : A titre de rappel le BE est toute personne physique qui détient, directement ou indirectement, au moins 20% du capital ou du droit de vote d'une société de droit tunisien (Décret n° 2019-45). A défaut de pouvoir la déterminer, il y a lieu de déclarer le gérant ou le DG comme étant le bénéficiaire effectif.

NB2 : Il est à vérifier en pratique si les cas de conflits d'intérêts peuvent inclure le cas d'une société étatique qui souhaite vérifier le BE d'un soumissionnaire de marché.

NB3 : Il est légitime de se poser la question si un gérant ou DG d'une Société peut déposer une demande de déclaration de BE pour éviter toute convention interdite ou être en connaissance des conventions règlementées (Art. 115 & 200 du Code des sociétés) à soumettre à approbation de l'AG.

• Depuis Juillet 2026, le **RNE** a adopté un login unique pour l'**accès à distance** par toute société ou entreprise individuelle afin de déposer les documents obligatoires (PV AGO, PV AGE, rapport d'audit...) du type: matricule fiscal@rne.tn

A cette fin, il est exigé d'avoir le login et mot de passe de DIGIGO (certificat de signature électronique délivré par TUNTRUST).

B- Novità legali

• Il decreto del Capo del Governo del 13 gennaio 2026 ha chiarito la procedura per ottenere una copia della **dichiarazione del beneficiario effettivo** «BE» sia da parte dei vari enti statali (BCT, Dogana, CNSS, CTAF, Ministero dell'Interno...) sia da parte di qualsiasi terzo avente un interesse legittimo (nell'ambito della prevenzione del riciclaggio di denaro, della lotta alla corruzione e ai conflitti di interesse, nonché della tutela dei diritti e delle posizioni giuridiche legittime).

NB1: Si ricorda che per «BE» si intende qualsiasi persona fisica che detenga, direttamente o indirettamente, almeno il 20% del capitale o dei diritti di voto di una società di diritto tunisino (Decreto n. 2019-45). Qualora non sia possibile individuarlo, occorre dichiarare come beneficiario effettivo l'amministratore o l'amministratore delegato.

NB2: È necessario verificare nella pratica se i casi di conflitto di interessi possano includere il caso di una società statale che intenda verificare il BE di un offerente in una gara d'appalto.

NB3: È legittimo chiedersi se un amministratore o un direttore generale di una società possa presentare una richiesta di dichiarazione di beneficiario effettivo per evitare qualsiasi accordo vietato o essere a conoscenza degli accordi regolamentati (artt. 115 e 200 del Codice delle società) da sottoporre all'approvazione dell'AG.

• A partire da luglio 2026, il **RNE** ha adottato un login unico per l'**accesso remoto** da parte di qualsiasi società o impresa individuale al fine di depositare i documenti obbligatori (verbali dell'assemblea generale ordinaria, verbali dell'assemblea generale straordinaria, relazione di revisione...) del tipo: numero di matricola fiscal@rne.tn

A tal fine, è necessario disporre delle credenziali di accesso e della password di DIGIGO (certificato di firma elettronica rilasciato da TUNTRUST).

B. Legal Updates

• The decree of the Head of Government of Jan. 13, 2026 clarified the procedure for obtaining a copy of the **Ultimate beneficial owner** ("UBO") declaration, both by various government agencies (CBT, Customs, CNSS, CTAF, Ministry of the Interior, etc.) and by any third party with a legitimate interest (in the context of preventing money laundering, combating corruption and conflicts of interest, as well as protecting legitimate rights and legal positions).

NB1: As a reminder, the beneficial owner (BE) is any natural person who holds, directly or indirectly, at least 20% of the capital or voting rights of a company incorporated under Tunisian law (Decree No. 2019-45). If the beneficial owner cannot be determined, the manager or CEO must be declared as the beneficial owner.

NB2: In practice, it should be verified whether cases of conflicts of interest may include the situation where a state-owned company wishes to verify the UBO of a bidder in a public procurement process.

NB3: It is legitimate to ask whether a manager or CEO of a company may file an application for a beneficial ownership declaration to avoid any prohibited agreements or to be aware of regulated agreements (Articles 115 and 200 of the Companies Code) to be submitted to the GA for approval.

• Since July 2026, the **RNE** has implemented a single login for **remote access** by any corporation or sole proprietorship to file required documents (minutes of the annual general meeting, minutes of the extraordinary general meeting, audit report, etc.) in the following format: registration number fiscal@rne.tn

To do so, you must have a DIGIGO login and password (an electronic signature certificate issued by TUNTRUST).

B- Nouveautés légales

• La **plateforme fiscale TEJ** a adopté une série de mesures améliorant la **digitalisation des services** à compter de Septembre 2026 dont :

- Intégration de tous les types de taux de retenue. A noter que les certificats de retenue sur salaires ne seront éditables qu'à compter de 2027 (vu que le certificat est annuel selon l'art. 55 – II du Code d'impôt).
- Consultation en temps réel de la situation du contribuable.
- Vérification du taux de l'avance sur les importations (AIR) des produits de consommation.
- Délégation par le DG ou Gérant de certaines fonctionnalités et opérations à des collaborateurs selon les tâches qui leur sont confiées.
- Consultation par les Entreprises publiques de la situation fiscale des fournisseurs et prestataires (venant ainsi remplacer l'attestation de situation fiscale).

• Le Décret 2026-148 est venu fixer les conditions d'octroi du **crédit sur l'honneur** à prélever sur les réserves des banques en vertu de l'art. 412 ter du Code de commerce (suite à la loi sur les chèques de 2024).

Le plafond est 5 KDT (personnes physiques), 10 KDT (promoteurs de startup totalisant un investissement < 150k DT) et 25k DT (PME portant un investissement entre 150k et 15M DT), et remboursable sur 2 ans (avec option de période de grace de 6 mois), sans intérets et sans garantie requise.

NB : en pratique, on note que de nombreux demandeurs se sont vu refuser tel type de crédit au pretexte de l'épuisement des quotas disponibles.

B- Novità legali

• La **piattaforma fiscale TEJ** ha adottato una serie di misure volte a migliorare la **digitalizzazione dei servizi** a partire da settembre 2026, tra cui:

- Integrazione di tutti i tipi di aliquote di ritenuta. Si noti che i certificati di ritenuta sui salari saranno modificabili solo a partire dal 2027 (poiché il certificato è annuale ai sensi dell'art. 55 – II del Codice fiscale).
- Consultazione in tempo reale della situazione del contribuente.
- Verifica dell'aliquota dell'anticipo sulle importazioni (AIR) dei prodotti di consumo.
- Delega da parte del Direttore Generale o dell'Amministratore di determinate funzionalità e operazioni ai collaboratori in base ai compiti loro affidati.
- Consultazione da parte delle imprese pubbliche della situazione fiscale dei fornitori e dei prestatori di servizi (sostituendo così l'attestato di situazione fiscale).

• Il Decreto 2026-148 ha stabilito le condizioni per la concessione del **credito sull'onore** da prelevare dalle riserve delle banche ai sensi dell'art. 412 ter del Codice di commercio (a seguito della legge sugli assegni del 2024).

Il massimale è di 5 KDT (persone fisiche), 10 KDT (promotori di startup con un investimento complessivo < 150k DT) e 25k DT (PMI con un investimento compreso tra 150k e 15M DT), rimborsabile in 2 anni (con opzione di periodo di grazia di 6 mesi), senza interessi e senza garanzia richiesta.

NB: in pratica, si osserva che a numerosi richiedenti è stato negato questo tipo di credito con la motivazione dell'esaurimento delle quote disponibili.

B. Legal Updates

• The **TEJ tax platform** has adopted a series of measures to improve the **digitization of services** starting in September 2026, including:

- Integration of all types of withholding rates. Note that payroll withholding certificates will not be editable until 2027 (since the certificate is issued annually, per Article 55–II of the Tax Code).
- Real-time access to the taxpayer's status.
- Verification of the advance import tax (AIR) rate for consumer goods.
- Delegation by the CEO or Manager of certain functions and operations to employees based on the tasks assigned to them.
- Public enterprises' ability to view the tax status of suppliers and service providers (thereby replacing the tax status certificate).

• Decree 2026-148 established the conditions for granting **credit on honor** to be drawn from bank reserves pursuant to Article 412 ter of the Commercial Code (following the 2024 Check Law).

The maximum amount is 5K TND (individuals), 10K TND (startup founders with a total investment of less than 150K TND), and 25K TND (SMEs with an investment between 150K and 15M TND), repayable over 2 years (with the option of a 6-month grace period), interest-free and without requiring collateral.

NB: In practice, it has been observed that many applicants have been denied this type of loan on the grounds that available quotas have been exhausted.

C- Difficultés pratiques

Conversion de l'Impôt sur la fortune immobilière en Impôt sur la fortune

⇨ **Rappel :**

• La Loi de finances 2026 a étendu le champ d'application de l'ancien impôt sur la fortune immobilière pour le remplacer par l'**Impôt sur la fortune** – **ISF** venant couvrir, en sus des biens immeubles, les biens meubles et avoirs financiers (en tenant compte des dettes en cours, sous certaines conditions).

L'ISF, dû annuellement, est imposé au taux de 0,5% sur un patrimoine allant de 3 à 5 Millions DT (~entre 900K € et 1,5M €) et de 1% au-delà.

• Sont notamment exonérés de l'ISF le le logement principal et tout bien immeuble à usage professionnel (hors usage locatif).

• Les biens meubles couvrent les actions et parts, titres SICAV, voitures (>12 Chevaux fiscaux), œuvres d'art, bijoux...

• Sont exclus de la base d'ISF les actions ou parts constituant au moins 50% du capital d'une société, ainsi que les fonds logés dans des comptes bancaires (reste à définir si les comptes étrangers sont concernés aussi).

• Pour les **personnes fiscalement non-résidentes en Tunisie**, seuls les biens sis en Tunisie sont comptabilisés.

• Pour les **personnes étrangères fiscalement résidentes en Tunisie**, les biens meubles et immeubles sis en Tunisie et à l'étranger sont comptabilisés.

C- Difficoltà pratiche

Conversione dell'imposta sul patrimonio immobiliare in imposta sul patrimonio

⇨ **Promemoria:**

• La legge finanziaria del 2026 ha ampliato il campo di applicazione della precedente imposta sul patrimonio immobiliare, sostituendola con l'**imposta sul patrimonio (ISP)**, che copre, oltre ai beni immobili, anche i beni mobili e gli averi finanziari (tenendo conto dei debiti in essere, a determinate condizioni).

L'ISP, dovuta annualmente, è applicata con un'aliquota dello 0,5% su un patrimonio compreso tra 3 e 5 milioni di DT (~tra 900.000 € e 1,5 milioni di €) e dell'1% oltre tale soglia.

• Sono in particolare esenti dall'ISP l'abitazione principale e qualsiasi bene immobile ad uso professionale (escluso l'uso locativo).

• I beni mobili comprendono azioni e quote, titoli SICAV, automobili (>12 cavalli fiscali), opere d'arte, gioielli...

• Sono esclusi dalla base imponibile dell'ISP le azioni o le quote che costituiscono almeno il 50% del capitale di una società, nonché i fondi depositati su conti bancari (resta da definire se siano interessati anche i conti esteri).

• Per le **persone fiscalmente non residenti in Tunisia**, vengono conteggiati solo i beni situati in Tunisia.

• Per le **persone straniere fiscalmente residenti in Tunisia**, vengono conteggiati i beni mobili e immobili situati in Tunisia e all'estero.

C. Practical difficulties

Conversion of the Real Estate Wealth Tax into the Wealth Tax

⇨ **Reminder:**

• The 2026 Finance Act expanded the scope of the former Real Estate Wealth Tax, replacing it with the **Wealth Tax (WT)**, which now covers not only real estate but also personal property and financial assets (taking into account outstanding debts, under certain conditions).

The WT, payable annually, is levied at a rate of 0.5% on assets ranging from 3 to 5 million TND (~between 900K € and 1.5M €) and at a rate of 1% on amounts above that threshold.

• Exempt from the WT are, in particular, the primary residence and any real estate used for professional purposes (excluding rental properties).

• Movable assets include stocks and shares, SICAV securities, cars (>12 fiscal horsepower), works of art, jewelry, etc.

• Stocks or shares constituting at least 50% of a company's capital, as well as funds held in bank accounts, are excluded from the WT tax base (it remains to be determined whether foreign accounts are also included).

• For **individuals who are not tax residents of Tunisia**, only assets located in Tunisia are included in the calculation.

• For **foreign individuals who are tax residents of Tunisia**, both movable and immovable assets located in Tunisia and abroad are included in the calculation.

C- Difficultés pratiques

Conversion de l'Impôt sur la fortune immobilière en Impôt sur la fortune (suite)

⇨ **Problématiques :**

- Il existe des difficultés pratiques quant à la qualification d'une personne étrangère si elle est fiscalement résidente ou non en Tunisie. En effet, de nombreux chefs d'entreprises ou leurs gérants mandataires établis en Tunisie se voient considérer **et** par l'Administration fiscale (AF) tunisienne comme étant résidents en Tunisie (du fait de la durée de séjour > 183 jours, du lieu de domicile, de la source de revenu principal constituant le centre d'intérêt vital...) **et** par l'AF de leurs pays d'origine comme étant résidents dans ces derniers (en se basant sur les revenus encaissés auprès de la société mère, la résidence du conjoint et des enfants, la propriété de logement... le tout, un à un ou dans sa globalité, constituant le « centre d'intérêt vital »).
- La majorité des conventions de non double imposition fiscale signées par la Tunisie ne sont pas à jour par rapport à ce type d'impôt (le cas des conventions avec la France et l'Italie). A titre d'exemple, celles signées avec l'Allemagne, le Canada et l'Espagne incluent des dispositions relatives à l'ISF.
- Etant donné le positionnement de l'UE en tant que leader dans l'investissement en Tunisie, notamment à travers la France, l'Italie et l'Allemagne, la valeur initiale de référence de 3M DT pour l'application de l'ISF est relativisée comme étant un niveau modeste d'un patrimoine en UE (soit 900 K€) et donc peut constituer un risque d'imposition pour leurs ressortissants.

C- Difficoltà pratiche

Conversione dell'imposta sul patrimonio immobiliare in imposta sul patrimonio (seguito)

⇨ **Problematiche:**

- Esistono difficoltà pratiche nel determinare se un cittadino straniero sia o meno residente fiscale in Tunisia. Infatti, numerosi imprenditori o i loro amministratori delegati con sede in Tunisia vengono considerati **sia** dall'Amministrazione fiscale (AF) tunisina come residenti in Tunisia (a causa della durata del soggiorno > 183 giorni, del luogo di domicilio, della fonte di reddito principale che costituisce il centro di interesse vitale...) **che** dall'AF dei loro paesi d'origine come residenti in questi ultimi (basandosi sui redditi percepiti dalla società madre, sulla residenza del coniuge e dei figli, sulla proprietà di un'abitazione… il tutto, singolarmente o nel suo insieme, costituisce il «centro di interesse vitale»).
- La maggior parte delle convenzioni per evitare la doppia imposizione fiscale firmate dalla Tunisia non è aggiornata per quanto riguarda questo tipo di imposta (come nel caso delle convenzioni con la Francia e l'Italia). Ad esempio, quelle firmate con la Germania, il Canada e la Spagna includono disposizioni relative all'ISF.
- Data la posizione dell'UE come leader negli investimenti in Tunisia, in particolare attraverso Francia, Italia e Germania, il valore di riferimento iniziale di 3 milioni di dinari per l'applicazione dell'ISF risulta relativizzato in quanto corrisponde a un livello modesto di patrimonio nell'UE (pari a 900 K€) e può quindi costituire un rischio di tassazione per i cittadini di tali paesi.

C. Practical difficulties

Conversion of the Real Estate Wealth Tax into the Wealth Tax (continued)

⇨ **Issues**:

- There are practical difficulties in determining whether a foreign national is a tax resident of Tunisia. In fact, many business owners or their authorized managers based in Tunisia are considered by **both** the Tunisian Tax Administration (AF) to be residents of Tunisia (due to a length of stay exceeding 183 days, place of domicile, and the primary source of income constituting the center of vital interests...) **and** by the tax authorities of their countries of origin as residents of those countries (based on income received from the parent company, the residence of the spouse and children, home ownership… all of which, individually or collectively, constitute the "center of vital interests").
- Most of the double taxation treaties signed by Tunisia are not up to date with regard to this type of tax (as is the case with the treaties with France and Italy). For example, those signed with Germany, Canada, and Spain include provisions relating to the ISF.
- Given the EU's position as a leading investor in Tunisia—particularly through France, Italy, and Germany—the initial threshold of 3M TND for the application of the ISF is relatively modest compared to the average wealth level in the EU (i.e., 900 K€) and may therefore pose a tax risk for EU nationals.

C- Difficultés pratiques

Compte de PPR en devises

• La **circulaire de la BCT** n° 2017-04 portant sur les comptes de **Personnes Physiques Résidentes – PPR en devises** ou en dinars convertibles décrit les diverses sources de revenus permettant de créditer des comptes en devises détenus par des tunisiens ou étrangers résidents en Tunisie.

• Parmi les catégories de revenus, on note les prestataires de services réalisées en faveur de non-résidents établis hors de Tunisie.

⇨**Problématique** : Certaines banques exigent auprès de leurs clients prestataires de services à l'étranger une déclaration d'existence fiscale. Or l'annexe n° 1 de ladite circulaire prévoit l'exigence des documents suivants : attestation de travail, attestation d'inscription à un ordre professionnel, contrat … Donc un contrat peut suffire pour justifier une prestation de conseil.

Bien sur l'exemption d'un matricule fiscal n'exonère pas pour autant de payer ses impôts sur tels revenus.

Avantages exonérés de la CNSS

• Parmi les **avantages exonérés** par l'art. 1e parag. 17 du Décret n° 2003-1098, figure la **prime d'expatriation**, à savoir l'indemnité accordée aux employés commis pour un marché à l'étranger.

⇨**Problématique** : la formulation stipulée dans ledit décret précise une limite, à savoir « dans la limite de la partie dépassant leurs salaires habituels ». Ceci laisse une marge d'interprétation par certains contrôleurs de rejeter la partie de la prime équivalente au salaire original (avant expatriation).

Le parag. 17 (nouveau) tel que promulgué par le décret n° 2008-173 est venu lever cet équivoque en corrigeant la mention « pour ce qui excède leurs salaires habituels... ».

C- Difficoltà pratiche

Conto PPR in valuta estera

• La **circolare della BCT** n. 2017-04 relativa ai conti delle **persone fisiche residenti (PPR) in valuta estera** o in dinari convertibili descrive le varie fonti di reddito che consentono di accreditare i conti in valuta estera detenuti da tunisini o stranieri residenti in Tunisia.

• Tra le categorie di reddito figurano i prestatori di servizi a favore di non residenti con sede al di fuori della Tunisia.

⇨**Problematica**: alcune banche richiedono ai propri clienti prestatori di servizi all'estero una dichiarazione di esistenza fiscale. Tuttavia, l'allegato n. 1 della suddetta circolare prevede l'obbligo di presentare i seguenti documenti: attestato di lavoro, attestato di iscrizione a un ordine professionale, contratto… Pertanto, un contratto può essere sufficiente a giustificare una prestazione di consulenza.

Certo, l'esenzione dal numero di matricola fiscale non esonera dal pagamento delle imposte su tali redditi.

Vantaggi esenti dalla CNSS

• Tra i **vantaggi esenti** ai sensi dell'art. 1e, par. 17, del Decreto n. 2003-1098, figura **l'indennità di espatrio**, ovvero l'indennità concessa ai dipendenti distaccati per un incarico all'estero.

⇨**Problematica:** la formulazione prevista dal suddetto decreto specifica un limite, ovvero «entro i limiti della parte eccedente le loro retribuzioni abituali». Ciò lascia un margine di interpretazione a taluni controllori per respingere la parte del premio equivalente alla retribuzione originaria (prima dell'espatrio).

Il paragrafo 17 (nuovo), promulgato dal decreto n. 2008-173, ha chiarito tale ambiguità correggendo la formulazione «per quanto ecceda i loro stipendi abituali...».

C. Practical difficulties

PPR Account in Foreign Currency

• **CBT Circular** No. 2017-04 regarding the accounts of **Resident Individuals (PPR) held in foreign currency** or convertible dinars describes the various sources of income that may be credited to foreign currency accounts held by Tunisians or foreign nationals residing in Tunisia.

• Among the categories of income are services provided to non-residents based outside Tunisia.

⇨**Issue**: Some banks require their clients who provide services abroad to submit a certificate of tax registration. However, Annex No. 1 of the aforementioned circular specifies the following required documents: proof of employment, proof of registration with a professional association, a contract, etc. Thus, a contract may suffice to substantiate the provision of consulting services.

Of course, exemption from having a tax identification number does not exempt one from paying taxes on such income.

Benefits Exempted from CNSS contributions

• Among the **benefits exempted** under Article 1e, paragraph 17, of Decree No. 2003-1098 is the **expatriation allowance**, namely the compensation granted to employees assigned to a project abroad.

⇨**Issue:** The wording of the decree specifies a limit, namely "up to the amount exceeding their usual salaries." This leaves room for interpretation by certain auditors to disallow the portion of the allowance equivalent to the original salary (prior to the assignment abroad).

Paragraph 17 (new), as promulgated by Decree No. 2008-173, resolved this ambiguity by correcting the wording to "for the amount exceeding their usual salaries...".

C- Difficultés pratiques

Qualification du gérant de SARL ou DG d'une S.A.

• Une certaine confusion persiste quant à la **qualification contractuelle du gérant d'une SARL**.

A ce titre, la Cour de cassation de Tunis a rendu un Arrêt (n° 31662.2015) dans lequel elle considère le gérant d'une SARL comme étant un mandataire qui représente la société vis-à-vis des tiers et devant les juridictions (art. 112 du Code des sociétés) et de ce fait il ne peut être lié par un lien de subordination avec la société, lequel lien constitue le fondement du contrat de travail (art. 6 du Code de travail).

La même interprération a été adoptée par la Cour de cassation dans son Arrêt n° 41705-2016 dans lequel elle a rejeté le pourvoi d'un **DG d'une S.A.** auquel il a été mis fin à son mandat, en se basant sur l'Art. 217 du Code des sociétés qui stipule que le DG est un mandataire social, quand bien même il a été précédé par un travail d'employé. La Cour a rejeté la possibilité de cumul des 2 qualités : employé et mandataire, et de ce fait exclu la compétence d'attribution de la chambre prud'homale conformément à l'article 183 du code du travail.

C- Difficoltà pratiche

Qualifica dell'amministratore di una SRL o del DG di una S.P.A.

• Persiste una certa confusione riguardo alla **qualifica contrattuale dell'amministratore di una SRL**.

A tal proposito, la Corte di cassazione di Tunisi ha emesso una sentenza (n. 31662. 2015) in cui considera l'amministratore di una SRL come un mandatario che rappresenta la società nei confronti dei terzi e dinanzi ai tribunali (art. 112 del Codice delle società) e, di conseguenza, non può essere vincolato da un rapporto di subordinazione con la società, rapporto che costituisce il fondamento del contratto di lavoro (art. 6 del Codice del lavoro).

La stessa interpretazione è stata adottata dalla Corte di cassazione nella sua sentenza n. 41705-2016, nella quale ha respinto il ricorso di un **amministratore delegato di una S.P.A.** il cui mandato era stato revocato, basandosi sull'art. 217 del Codice delle società, che stabilisce che l'amministratore delegato è un amministratore sociale, anche se in precedenza ha svolto un'attività di dipendente. La Corte ha escluso la possibilità di cumulare le due qualità: dipendente e amministratore sociale, e di conseguenza ha escluso la competenza del tribunale del lavoro ai sensi dell'articolo 183 del Codice del lavoro.

C. Practical issues

Legal Status of the Manager of a LLC or the CEO of a PLC

• Some confusion persists regarding the **contractual status of the manager of a LLC**.

In this regard, the Court of Cassation in Tunis issued a ruling (No. 31662. 2015) in which it considers the manager of an LLC to be an agent who represents the company vis-à-vis third parties and before the courts (Art. 112 of the Companies Code) and, as such, cannot be bound by a relationship of subordination to the company, which relationship constitutes the basis of an employment contract (Art. 6 of the Labor Code).

The same interpretation was adopted by the Court of Cassation in its Judgment No. 41705-2016, in which it dismissed the appeal of a **CEO of a PLC** whose term of office had been terminated, based on Art. 217 of the Companies Code, which stipulates that the CEO is a corporate officer, even if he previously worked as an employee. The Court rejected the possibility of holding both roles—employee and corporate officer—simultaneously and, as a result, ruled that the labor court lacked jurisdiction under Article 183 of the Labor Code.

Cession d'équipement usagé

• Lors de la cession d'un **équipement usagé**, il y a lieu de reverser à la Recette des finances une **quote-part** égale au montant de la **TVA** déduite ou qui a fait l'objet de suspension ou ayant fait l'objet de remboursement, diminué d'1/5e par année ou fraction d'année de détention (Art. 9-IV-2 du Code de la TVA).

D'après la doctrine fiscale, telle quote-part de TVA peut être mentionnée sur la facture de cession, permettant ainsi à l'acquéreur de bénéficier du droit à déduction.

Cessione di attrezzature usate

• In caso di cessione di **attrezzature usati**, è necessario versare all'Erario una **quota pari** all'importo dell'**IVA** dedotta, sospesa o rimborsata, ridotta di 1/5 per ogni anno o frazione di anno di possesso (art. 9-IV-2 del Codice dell'IVA).

Secondo la dottrina fiscale, tale quota di IVA può essere indicata sulla fattura di cessione, consentendo così all'acquirente di beneficiare del diritto alla detrazione.

Disposal of Used Equipment

• When selling **used equipment**, a **portion** equal to the amount of **VAT** that was deducted, suspended, or refunded must be remitted to the Tax Office, reduced by one-fifth for each year or fraction of a year the equipment was held (Art. 9-IV-2 of the VAT Code).

According to tax doctrine, this proportion of VAT may be indicated on the sales invoice, thereby allowing the purchaser to exercise the right to deduction.

D- Rappels utiles

Dettes anciennes

• Il faut être prudent à ne pas garder en passif des **dettes anciennes et invariables** d'année en année. En effet, l'Administration fiscale, en se basant notamment sur l'Art. 11 du Code d'impôt et les Art. 6 et 38 du Code des droits et procédures fiscaux, est apte à reconvertir telle dette en gain sur abandon de dette, imposable à l'impôt sur les sociétés.

Il convient ainsi de bien documenter tels impayés, en prouvant par exemple des relances par LR/AR, des courriers avisant l'application d'intérêts de retard, des actions en contentieux...

Application de la Retenue sur règlement étranger

• Selon la doctrine fiscale, les **factures de services** émises par des **prestataires étrangers**, quand bien même elles ne mentionnent pas la TVA (du fait du régime de non territorialité dans leur pays), doivent l'objet d'une **retenue à la source** en Tunisie sur le montant **TTC** (y compris la TVA).

A titre de rappel, la TVA est opérée par voie de retenue à 100% (par mode de 'reverse charge' ou auto-liquidation) selon l'Art. 19 du Code de la TVA.

Sociétés sises dans les ZDR

• Les entreprises totalement exportatrices opérant avec les sous-traitants sis dans les **Zones de développement régional – ZDR** ne sont pas tenues d'exiger une attestation fiscale pour l'application de la **retenue à la source** au taux de 0,5% au lieu et place du taux commun de 1% (confirmé par la dotrine fiscale de la DGI n° 2019-2022).

D- Promemoria utili

Debiti pregressi

• È necessario prestare attenzione a non mantenere in passivo **debiti pregressi che rimangono invariati** di anno in anno. Infatti, l'Amministrazione fiscale, basandosi in particolare sull'art. 11 del Codice tributario e sugli artt. 6 e 38 del Codice dei diritti e delle procedure fiscali, può riclassificare tale debito come plusvalenza da rinuncia al credito, soggetta all'imposta sulle società.

È quindi opportuno documentare accuratamente tali crediti insoluti, dimostrando ad esempio l'invio di solleciti tramite raccomandata con ricevuta di ritorno, lettere di avviso relative all'applicazione di interessi di mora, azioni contenzioso...

Applicazione della ritenuta sui pagamenti esteri

• Secondo la dottrina fiscale, le **fatture relative a servizi** emesse da **fornitori stranieri**, anche se non riportano l'IVA (a causa del regime di non territorialità vigente nel loro paese), devono essere soggette a **ritenuta alla fonte** in Tunisia sull'importo totale (comprensivo di IVA).

Si ricorda che l'IVA viene applicata tramite ritenuta al 100% (mediante il meccanismo del «reverse charge» o autoliquidazione) ai sensi dell'art. 19 del Codice dell'IVA.

Società con sede nelle ZSR

• Le imprese interamente esportatrici che operano con subappaltatori aventi sede nelle **Zone di sviluppo regionale (ZSR)** non sono tenute a richiedere un certificato fiscale per l'applicazione della **ritenuta alla fonte** all'aliquota dello 0,5% anziché all'aliquota comune dell'1% (come confermato dalla dottrina fiscale della DGI n. 2019-2022).

D. Useful Reminders

Old Debts

• Care must be taken not to carry forward **old debts that remain unchanged** from year to year as liabilities. In fact, the tax authorities, relying in particular on Article 11 of the Tax Code and Articles 6 and 38 of the Code of Tax Rights and Procedures, may reclassify such a debt as a gain on debt forgiveness, which is subject to corporate income tax.

It is therefore advisable to thoroughly document such outstanding debts, for example by providing proof of reminders sent by certified mail with return receipt, letters notifying the application of late-payment interest, and litigation proceedings...

Application of WHT on Foreign Payments

• According to tax doctrine, **invoices for services** issued by **foreign service providers**—even if they do not specify VAT (due to the non-territoriality regime in their country)—are subject to **withholding tax** in Tunisia on the **total** amount (including VAT).

As a reminder, VAT is collected through a 100% withholding mechanism (via the "reverse charge" or self-assessment method) in accordance with Article 19 of the VAT Code.

Companies Located in Regional Development Zones (RDZ)

• Export-oriented companies that work with subcontractors located in **Regional Development Zones (RDZs)** are not required to request a tax certificate in order to apply the 0.5% **withholding tax** rate instead of the standard 1% rate (as confirmed by DGI Tax Ruling No. 2019-2022).

D- Rappels utiles

Formalité de vente en suspension

• Les **ventes** réalisées entre **sociétés industrielles sous douane** ne sont pas soumises à l'obligation de dépôt du CD trimestriel des ventes en suspension (Art. 18 - II – 3e parag - 2e tiret du Code de la TVA), tel que confirmé par la doctrine fiscale.

Congé de matérnité

• La **loi n. 2024-44** a augmenté les droits rattachés au **congé de maternité :**

- 3 mois de congé (avec option d'extension de 4 mois avec mi-salaire).
- 2 Heures d'allaitement par jour.
- 7 jours de congé de paternité.

Annulation de donation

• Les art. 210 et suivants du **Code du statut personnel** régissent les cas d'**annulation d'une donation**.

Ainsi, et à titre d'exemple, si un fils qui se montre violent envers son père, ce dernier peut intenter une action en justice pour faire annuler un acte de donation survenu précédemment en faveur du fils.

L'annulation d'une donation peut également survenir en cas d'impossibilité du donateur de subvenir à son propre entretien (dégradation substantielle du niveau de vie).

D- Promemoria utili

Formalità relative alle vendite in sospensione

• Le **vendite** effettuate tra **società industriali sotto controllo doganale** non sono soggette all'obbligo di presentazione del CD trimestrale delle vendite in sospensione (art. 18 - II – terzo comma - secondo trattino del Codice dell'IVA), come confermato dalla dottrina fiscale.

Congedo di maternità

• La **legge n. 2024-44** ha ampliato i diritti relativi al **congedo di maternità**:

- 3 mesi di congedo (con possibilità di proroga di 4 mesi con metà stipendio).
- 2 ore al giorno per l'allattamento.
- 7 giorni di congedo di paternità.

Annullamento di una donazione

• Gli articoli 210 e seguenti del **Codice dello status personale** disciplinano i casi di **annullamento di una donazione**.

Pertanto, a titolo esemplificativo, se un figlio si dimostra violento nei confronti del padre, quest'ultimo può intentare un'azione legale per ottenere l'annullamento di un atto di donazione precedentemente effettuato a favore del figlio.

L'annullamento di una donazione può verificarsi anche nel caso in cui il donatore non sia più in grado di provvedere al proprio sostentamento (significativo peggioramento del tenore di vita).

D. Useful Reminders

Suspended Sales Reporting Requirements

• **Sales** made between **industrial companies under customs control** are not subject to the requirement to file the quarterly suspended sales report (Art. 18 - II – 3rd paragraph – 2nd indent of the VAT Code), as confirmed by tax doctrine.

Maternity Leave

• **Law No. 2024-44** expanded the rights related to **maternity leave**:

- 3 months of leave (with the option to extend it by 4 months at half pay).
- 2 hours of breastfeeding time per day.
- 7 days of paternity leave.

Rescission of a donation

• Articles 210 et seq. of the **Personal Status Code** govern cases involving the **rescission of a donation**.

For example, if a son is violent toward his father, the father may file a lawsuit to rescind a prior gift made to the son.

A gift may also be rescinded if the donor is unable to provide for his or her own support (substantial deterioration in the standard of living).

Merci pour votre attention !

Grazie per la vostra attenzione!

Thanks for your attention!

Afinco is a member of Nexia, a leading global network of independent accounting and consulting firms. Please see the "Member firm disclaimer" for further details.

Member of Nexia

Proud Member of Nexia