



Newsletter PLF 2025

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 INTERNATIONAL 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 INTERNATIONAL 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 INTERNATIONAL 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

Projet de loi de finances 20253

SOMMARIO

Progetto di legge finanziaria 20253

SUMMARY

Draft of finance act 2025 4

Projet de loi de finances 2025

⇒ Mesures touchant les entreprises

- **Impôt sur les sociétés (IS)** : instauration d'un taux progressif selon le Chiffre d'affaires (CA) annuel et changement des taux comme suit :

	Taux actuel	Nouveau taux	Début d'entrée en vigueur
Sociétés soumises au taux de 10% (développement régional, activité agricole, activités de soutien, recyclage de déchets...)	10% (sans changement)		
Sociétés soumises au taux de 15% réalisant un CA annuel < 5 MDT (*)	15% (sans changement)		
Sociétés soumises au taux de 15% réalisant un CA annuel >ou= 5 MDT	15%	20%	IS appliqué au résultat 2025
Sociétés soumises au taux de 15% réalisant un CA annuel >ou= 20 MDT	15%	25%	IS appliqué au résultat 2024
Sociétés créées en 2024 ou 2025 (Loi de finances 2024)	0% (sans changement)		
Sociétés soumises au taux de 35% (opérateurs télécom, services pétroliers, concessionnaires automobiles, grandes surfaces, franchises ayant un taux d'intégration locale < 30%...)	35% (sans changement)		
Banques, établissements financiers et Assurances	35%	40%	IS appliqué au résultat 2024

(*) MDT : Million de Dinars Tunisiens

Progetto di legge finanziaria 2025

⇒ Misure relativi alle imprese

- **Imposta sulle società (IS)** : introduzione di un'aliquota progressiva basata sul fatturato annuo e modifiche alle aliquote come segue :

	Tasso attuale	Nuovo tasso	Data di inizio
Società soggette all'aliquota del 10% (sviluppo regionale, attività agricola, attività di supporto, riciclaggio dei rifiuti, ecc.)...	10% (senza cambio)		
Società soggette all'aliquota del 15% con un fatturato annuo inferiore a 5 MDT (*)	15% (senza cambio)		
Società soggette all'aliquota del 15% con fatturato annuo >o= 5 MDT	15%	20%	IS applicata al reddito 2025
Società soggette all'aliquota del 15% con fatturato annuo >o= 20 MDT	15%	25%	IS applicata al reddito 2024
Società create nel 2024 o 2025 (legge finanziaria 2024)	0% (senza cambio)		
Società soggette all'aliquota del 35% (operatori di telecomunicazioni, servizi petroliferi, concessionari di auto, supermercati, franchising con tasso di integrazione locale < 30%, ecc.)	35% (senza cambio)		
Banche, istituti finanziari e compagnie di assicurazione	35%	40%	IS applicata al reddito 2024

(*) MDT : Milione di Dinari Tunisini

Draft of finance act 2025

⇒ Decisions related to companies

- **Corporate income tax (CIT) : introduction of a progressive rate based on annual sales and changes in rates as follows :**

	Actual rate	New rate	Effective date
Companies subject to the 10% rate (regional development, agricultural activity, support activities, waste recycling...)	10% (w/o change)		
Companies subject to the 15% rate with annual sales < 5 MTND (*)	15% (w/o change)		
Companies subject to the 15% rate with annual sales >or= 5 MTND	15%	20%	CIT applied on 2025 result
Companies subject to the 15% rate with annual sales >or= 20 MTND	15%	25%	CIT applied on 2024 result
Companies created in 2024 or 2025 (Finance Act 2024)	0% (w/o change)		
Companies subject to the 35% rate (telecom operators, oil services, car dealerships, superstores, franchises with a local integration rate < 30%, etc.)	35% (w/o change)		
Banks, financial institutions and insurance companies	35%	40%	CIT applied on 2024 result

(*) MTND : Million of Tunisian Dinars

Projet de loi de finances 2025

Impôt sur les sociétés – IS (suite)

NB 1 : Le **minimum d'IS** (cas de perte ou faible résultat):

- o Sociétés au taux d'IS de 10% → min. d'IS : 0,1% du CA brut (TTC)
- o Sociétés au taux d'IS de 20%, 25%, 35% et 40% → min. d'IS : 0,2% du CA brut

NB 2 : Le **min. d'IS** en cas de réinvestissement (exp. participation au capital d'une société en développement régional) est fixé comme suit :

- o Sociétés au taux d'IS de 15% et 20% → min. d'IS : 10%.
- o Sociétés au taux d'IS de 25% → min. d'IS : 15%
- o Sociétés au taux d'IS 35% et 40% → min. d'IS : 25%.

NB 3 : les taux de **retenue à la source** sur les acquisitions = ou > 1000 DT sont comme suit :

- o 0,5% au titre des paiements effectués au profit des sociétés soumises au taux d'IS de 10% (sur présentation d'une attestation fiscale).
- o 1% au titre des paiements effectués au profit des sociétés soumises au taux d'IS de 15%, 20% ou 25%.
- o 1,5% au titre des paiements effectués au profit des sociétés soumises au taux d'IS de 35% ou 40%

NB 4 : le régime de **contribution sociale de solidarité (CSS)** applicable aux sociétés soumises au taux d'IS de 15% s'étend aux sociétés soumises à 20% et 25% et celui applicable aux sociétés soumises au taux de 35% s'étend aux sociétés soumises à 40%.

Progetto di legge finanziaria 2025

Imposta sulle società – IS (continua)

NB 1: IS minima (in caso di perdita o basso utile) :

- o Società con aliquota d'IS del 10% → IS minima 0,1% del fatturato lordo (IVA inclusa)
- o Società con aliquota d'IS del 20%, 25%, 35% e 40% → IS minima 0,2% del fatturato lordo.

NB 2: L'IS minima in caso di reinvestimento (ad es. partecipazione al capitale di una società di sviluppo regionale) è fissata come segue :

- o Società con IS del 15% e del 20% → IS minima 10%.
- o Società con IS del 25% → IS minima 15%.
- o Società con IS del 35% e 40% → IS minima 25%.

NB 3: le aliquote della **ritenuta alla fonte** sulle acquisizioni = o > 1.000 DT sono le seguenti :

- o 0,5% per i pagamenti a società soggette all'aliquota d'IS del 10% (su presentazione di un certificato fiscale).
- o 1% per i pagamenti a società soggette a un'aliquota d'IS del 15%, 20% o 25%.
- o 1,5% per i pagamenti a società soggette a un'aliquota d'IS del 35% o del 40%.

NB 4: il regime del **contributo di solidarietà sociale (CSS)** applicabile alle società soggette all'IS del 15% è esteso alle società soggette all'IS del 20% e 25% e quello applicabile alle società soggette all'IS del 35% è esteso alle società soggette all'IS del 40%.

Draft of finance act 2025

Corporate income tax - CIT (continued)

NB 1: Minimum CIT (in case of a loss or low profit) :

- o Companies with a CIT rate of 10% → minimum 0.1% of gross sales (incl. VAT)
- o C.ies with CIT rates of 20%, 25%, 35% and 40% → minimum CIT 0.2% of gross sales.

NB 2: The **minimum CIT** rate in case of reinvestment (e.g. equity investment in a regional development company) is set as follows:

- o C.ies with a CIT rate of 15% and 20% → minimum CIT 10%.
- o C.ies with CIT rate of 25% → min CIT 15%.
- o C.ies with CIT rates of 35% and 40% → minimum CIT 25%.

NB 3: Withholding tax rates on acquisitions = or > TND 1,000 are as follows:

- o 0.5% for payments made to companies subject to the 10% CIT rate (on presentation of a tax certificate).
- o 1% for payments made to companies subject to 15%, 20% or 25% CIT rate.
- o 1.5% on payments made to companies subject to a 35% or 40% CIT rate.

NB 4: the **social solidarity contribution (CSS)** regime applicable to companies subject to the 15% CIT rate is extended to companies subject to 20% and 25% rates, and that applicable to companies subject to 35% rate is extended to companies subject to 40% rate.

Projet de loi de finances 2025

⇒ Mesures touchant les entreprises

- Application, à compter du 1.7.2025, d'une amende :
 - variant de 100 DT à 500 DT pour chaque **facture** non éditée de façon **électronique** lorsque c'est obligatoire en vertu de l'art. 18-II-ter du code de TVA, avec une limite du total des amendes à 50 mDT.
 - variant de 250 DT à 10 mDT lors de la non mention des mentions obligatoires prescrites aux factures électroniques.
 - de 20% du montant de la marchandise transportée sans une copie papier de la facture électronique avec un min. de 500 DT.

NB 1 : La facturation électronique est obligatoire pour les entreprises qui relèvent de la direction des grandes entreprises (DGE) pour les opérations effectuées avec l'Etat, les collectivités locales et les établissements et les entreprises publics, ainsi que pour les ventes des médicaments et des hydrocarbures entre les professionnels à l'exception des commerçants détaillants.

NB 2 : il est aberrant que l'Etat, en cherchant à moderniser les transactions par l'application de la facture électronique, et à l'ère du smartphone et du QR code, impose par ailleurs une copie papier à montrer aux autorités sur la voie publique !

Progetto di legge finanziaria 2025

⇒ Misure relativi alle imprese

- Applicazione, a partire dall'1.7.2025, di una multa :
 - variabile da 100 DT a 500 DT per ogni **fattura** non emessa in formato **elettronico**, quando ciò è obbligatorio ai sensi dell'art. 18-II-ter del Codice IVA, con un limite dell'ammenda complessiva di 50 mDT.
 - da 250 DT a 10 mDT per la mancata inclusione delle informazioni obbligatorie nelle fatture elettroniche.
 - del 20% del valore delle merci trasportate senza copia cartacea della fattura elettronica, con un minimo di 500 DT.

NB 1: La fatturazione elettronica è obbligatoria per le aziende che rientrano nel Dipartimento delle Grandi Imprese (DGE) per le transazioni con lo Stato, gli enti locali e gli enti e le aziende pubbliche, nonché per le vendite di medicinali e idrocarburi tra professionisti, ad eccezione dei commercianti al dettaglio.

NB 2: È assurdo che lo Stato, mentre cerca di modernizzare le transazioni applicando la fattura elettronica, nell'era degli smartphone e del QR code, imponga anche una copia cartacea da mostrare alle autorità sulla pubblica via!

Draft of finance act 2025

⇒ Decisions related to companies

- Application, from July 1st 2025, of a fine :
 - varying from TND 100 to TND 500 for each **invoice** not issued **electronically** where this is mandatory under art. 18-II-ter of the VAT Code, with a limit on total fines of KTND 50.
 - varying from TND 250 to KTND 10 for failure to mention the compulsory information required on electronic invoices.
 - of 20% of the value of the goods transported without a paper copy of the electronic invoice, with a minimum of TND 500.

NB 1: Electronic invoicing is mandatory for companies under the authority of the Direction des grandes entreprises (DGE) for transactions with the State, local authorities and public establishments and companies, as well as for sales of medicines and hydrocarbons between professionals, with the exception of retail traders.

NB 2: It is absurd that the State, while seeking to modernize transactions through the application of electronic invoicing, and in the age of the smartphone and QR code, should also impose a paper copy to be shown to the authorities on the public highway!

Projet de loi de finances 2025

⇒ Mesures touchant les entreprises

- Instauration de l'octroi de **déclaration fiscale d'existence** des sociétés nouvellement créées par voie électronique à distance.
- Modalités d'application à préciser par Arrêté.
- Octroi par la Banque de financement des petites et moyennes entreprises (BFPME) de **prêts aux PME** (y compris les startups selon la Loi n° 2018-20) à des conditions de faveur, à hauteur respectivement de 7 MDT pour l'investissement et de 10 MDT pour l'exploitation.
- Mesure valable jusqu'au 31.12.2025.
- Participation de la BFPME dans le renforcement des **capitaux propres des startups** à hauteur de 3 MDT et ce, jusqu'au 31.12.2025.
- Report du délai fixé par la loi n° 2019-47 (relative à l'amélioration de l'environnement des affaires) du 31.12.2024 au 31.12.2026 pour l'exécution du programme de **soutien de l'Etat** aux opérations de restructuration financière et cession **des PME** en allouant un fonds de 20 MDT à travers la société tunisienne de garantie (SOTUGAR) en parallèle d'un financement par les banques à hauteur de 100 MDT.
- Exonération des droits de douane et suspension de la TVA sur **l'importation des médicaments** par la Pharmacie centrale du 1.1.2025 au 31.12.2026 et ayant des produits similaires fabriqués en Tunisie (NGP 30.03 et 30.04).

Progetto di legge finanziaria 2025

⇒ Misure relativi alle imprese

- Introduzione della **dichiarazione fiscale di esistenza** elettronica a distanza per le società di nuova costituzione.
- Applicazione da specificare per Ordinanza.
- La Banca di finanziamento delle piccole e medie imprese (BFPME) concederà **prestiti alle PMI** (comprese le start-up, ai sensi della Legge 2018-20) a condizioni favorevoli, fino a 7 MDT per gli investimenti e 10 MDT per le operazioni.
- Misura valida fino al 31.12.2025.
- Partecipazione della BFPME al rafforzamento dei **fondi propri delle start-up** fino a 3 MDT fino al 31.12.2025.
- Rinvio dal 31.12.2024 al 31.12.2026 della scadenza fissata dalla Legge n. 2019-47 (sul miglioramento dell'ambiente imprenditoriale) per l'attuazione del programma di **sostegno dello Stato** alle operazioni di ristrutturazione finanziaria e alla vendita delle **PMI** attraverso lo stanziamento di un fondo di 20 MDT attraverso la Società tunisina di garanzia (SOTUGAR) in parallelo al finanziamento bancario di 100 MDT.
- Esenzione dai dazi doganali e sospensione dell'IVA per **l'importazione di farmaci** da parte della Farmacia Centrale dal 1.1.2025 al 31.12.2026 e avendo prodotti simili fabbricati in Tunisia (NGP 30.03 e 30.04).

Draft of finance act 2025

⇒ Decisions related to companies

- Introduction of remote electronic **tax existence declaration** for newly-created companies.
- Terms of application to be specified by decree.
- The Bank of SMEs funding (BFPME) grants loans to SMEs (including startups, in accordance with Law no. 2018-20) on preferential terms, up to 7 MTND for investment and 10 MTND for operations.
- Effective until Dec. 31, 2025.
- BFPME participation in the reinforcement of **startups' equity capital** up to 3 MTND until Dec. 31, 2025.
- Postponement of the deadline set by Law no. 2019-47 (on improving the business environment) from Dec. 31, 2024 to Dec. 31, 2026 for implementation of the **State support** program for **SMEs** financial restructuring and divestment operations, by allocating a fund of 20 MTND through the Tunisian Guarantee Company (SOTUGAR), alongside 100 MTND in bank financing.
- Exemption from customs duties and suspension of VAT on the **import of medicines** by the Central Pharmacy from Jan. 1, 2025 to Dec. 31, 2026 and having similar products manufactured in Tunisia (NGP 30.03 and 30.04).

Projet de loi de finances 2025

⇒ Mesures touchant les entreprises et les personnes physiques

Progetto di legge finanziaria 2025

⇒ Misure relativi alle imprese e le persone fisiche

Draft of finance act 2025

⇒ Decisions related to companies and individuals

• Un nouveau **barème de l'impôt sur le revenu des personnes physiques « IRRP »** incluant 7 tranches (au lieu des 5 actuelles) applicable aux revenus réalisés à compter du 1.1.2025.

• Una nuova **tabella dell'imposta sul reddito delle persone fisiche « IRRP »** che comprende 7 livelli (invece degli attuali 5) applicabili ai redditi prodotti dal 1.1.2025.

• A new **personal income tax scale « IRRP »** including 7 brackets (instead of the current 5) applicable to income earned from Jan. 1, 2025.

Nouveau barème :

Tranches en DT	Taux	Taux effectif à la limite supérieure
0 à 5.000	0%	0%
5.000,001 à 10.000	15%	7,5%
10.000,001 à 20.000	25%	16,25%
20.000,001 à 30.000	30%	20,83%
30.000,001 à 40.000	33%	23,88%
40.000,001 à 50.000	36%	26,30%
Au-delà de 50.000	40%	-

Nuova tabella :

Limiti in DT	Tasso	Tasso effettivo al limite superiore
0 a 5.000	0%	0%
5.000,001 a 10.000	15%	7,5%
10.000,001 a 20.000	25%	16,25%
20.000,001 a 30.000	30%	20,83%
30.000,001 a 40.000	33%	23,88%
40.000,001 a 50.000	36%	26,30%
Al di là di 50.000	40%	-

New scale :

Limits in TND	Rates	Effective rates to higher limit
0 to 5,000	0%	0%
5,000.001 to 10,000	15%	7,5%
10,000.001 to 20,000	25%	16,25%
20,000.001 to 30,000	30%	20,83%
30,000.001 to 40,000	33%	23,88%
40,000.001 to 50,000	36%	26,30%
Over 50,000	40%	-

Barème actuel :

Tranches en DT	Taux	Taux effectif à la limite supérieure
0 à 5.000	0%	0%
5.000,001 à 20.000	26%	19,5%
20.000,001 à 30.000	28%	22,33%
30.000,001 à 50.000	32%	26,20%
Au-delà de 50.000	35%	-

Tabella attuale :

Limiti in DT	Tasso	Tasso effettivo al limite superiore
0 a 5.000	0%	0%
5.000,001 a 20.000	26%	19,5%
20.000,001 a 30.000	28%	22,33%
30.000,001 a 50.000	32%	26,20%
Al di là di 50.000	35%	-

Actual scale :

Limits in TND	Rates	Effective rates to higher limit
0 to 5,000	0%	0%
5,000.001 to 20,000	26%	19,5%
20,000.001 to 30,000	28%	22,33%
30,000.001 to 50,000	32%	26,20%
Over 50,000	35%	-

• Nouveau barème de l'IRPP (suite)

- **NB 1** : le barème de l'IRPP s'applique aux revenus des personnes physiques au titre des :
 - Salaires & pensions
 - Bénéfices industriels et commerciaux
 - Bénéfices des professions non commerciales
 - Revenus fonciers...
- **NB 2** : le nouveau barème devient favorable pour les salariés ayant un salaire mensuel imposable (après déduction des charges sociales et aussi après déduction des frais professionnels et charges familiales) inférieur à 4.000 DT. A titre d'exemple, selon le niveau de salaire imposable :
 - 800 DT → - d'impôt : 42 DT.
 - 3.000 DT → - d'impôt : 33 DT
 - 5.000 DT → + d'impôt : 46 DT
 - 7.000 DT → + d'impôt : 146 DT
- **NB 3** : il faut tenir compte des contrats stipulant un salaire brut ou net des retenues légales. Si le salaire est stipulé en net, il y a lieu de vérifier avec le Conseil juridique pour savoir si le gain d'impôt est en faveur de l'employé (esprit de la loi de finances) ou de l'employeur (application stricte du contrat).
- **NB 4** : l'argumentaire du projet de loi de finances préparé par les services du Ministère des finances stipule que ce nouveau barème a été élaboré notamment suite à une étude réalisée sur l'optimisation de l'impact fiscal sur les revenus des foyers suite au rehaussement du coût de la vie. Aucun détail n'a porté sur telle étude.

• Nuova tabella d'imposta sulle persone fisiche (seguito)

- **NB 1** : la tabella IRPP si applica ai redditi personali derivanti da :
 - Stipendi e pensioni
 - Profitti industriali e commerciali
 - Profitti non commerciali
 - Redditi da capitale, ecc.
- **NB 2** : la nuova scala diventa favorevole per i dipendenti con un salario mensile imponibile (al netto degli oneri sociali e delle spese professionali e degli oneri familiari) inferiore a 4.000 DT. Ad esempio, a seconda del livello di retribuzione imponibile :
 - 800 DT → - imposta: 42 DT.
 - 3.000 DT → - imposta: 33 DT
 - 5.000 DT → + tasse: 46 DT
 - 7.000 DT → + imposte: 146 DT
- **NB 3** : Da tenere conto nei contratti che prevedono uno stipendio lordo o uno stipendio al netto di ritenuta legale. Se l'importo è stipulato al netto, è necessario verificare con il Consigliere giuridico per sapere se il guadagno fiscale è a favore del dipendente (spirito della legge finanziaria) o del datore di lavoro (applicazione rigorosa del contratto).
- **NB 4** : nelle argomentazioni del disegno di legge elaborato dal Ministero delle Finanze si legge che questa nuova scala è stata elaborata a seguito di uno studio effettuato per ottimizzare l'impatto fiscale sul reddito delle famiglie a seguito dell'aumento del costo della vita. Non sono stati forniti dettagli su questo studio.

• New individual revenue tax scale (cont'd)

- **NB 1**: the IRPP scale applies to personal income from :
 - Salaries & pensions
 - Industrial and commercial profits
 - Profits from non-commercial professions
 - Property income...
- **NB 2** : the new scale is favorable for employees with a monthly taxable salary (after deduction of social security contributions and also after deduction of professional and family expenses) of less than TND 4,000. E.g. : depending on the level of taxable salary :
 - TND 800 → - tax: TND 42.
 - TND 3,000 → - tax: TND 33
 - TND 5,000 → + tax: TND 46
 - TND 7,000 → + tax : TND 146
- **NB 3**: Employers must take account of contracts stipulating a gross salary or a salary net of legal deductions. If the salary is stipulated net, it is advisable to check with Legal counsel to determine whether the tax gain is in favor of the employee (spirit of finance act) or the employer (strict application of contract).
- **NB 4** : the arguments in the Finance act prepared by the Ministry of Finance state that this new scale was drawn up following a study on optimizing the tax impact on household incomes following the rise in the cost of living. No details were given of this study.

Projet de loi de finances 2025

⇒ Mesures touchant les entreprises et les personnes physiques

- **Nouvelle contribution à la Caisse nationale de sécurité sociale (CNSS)** de 0,5% à la charge de l'employeur et de 0,5% à la charge de l'employé afin de financer, entre autres, le nouveau « **fonds d'assurance de perte d'emplois pour des motifs économiques** ».

NB 1 : Il aurait été judicieux d'étudier l'opportunité de transférer une partie des contributions d'employeur à la CNSS de 0,5% (dont les sociétés exportatrices sont exonérées) telle qu'instaurées par la Loi de finances 1975.

Les fonds distribués par tel canal sont assez opaques et une Association a pu obtenir, par voie de recours à l'instance d'accès à l'information, leur affectation par la Présidence du gouvernement (il y a ~10 ans, la subvention annuelle était de ~6 MDT pour l'UGTT, ~4 MDT pour l'UTICA...).

NB 2 : A titre de rappel, le Décret n°74-499 stipule le droit à une pension de retraite dès l'âge de 50 ans pour les employés licenciés pour des raisons économiques et sous approbation de la Commission de contrôle des licenciements.

- Obligation faite aux **transporteurs** d'appliquer une **retenue à la source de 3%** appliquée aux paiements dus aux fournisseurs de produits vendus à travers Internet ou les moyens audiovisuels.

Progetto di legge finanziaria 2025

• Misure relativi alle imprese e le persone fisiche

- **Nuovo contributo alla Cassa Nazionale di Sicurezza Sociale (CNSS)** dello 0,5% a carico del datore di lavoro e dello 0,5% a carico del lavoratore per finanziare, tra l'altro, il nuovo "fondo di assicurazione per la perdita di posti di lavoro per motivi economici".

NB 1 : Sarebbe stato opportuno studiare la possibilità di trasferire parte dei contributi dello 0,5% a carico del datore di lavoro al CNSS (da cui sono esenti le imprese esportatrici), tale introdotto dalla legge finanziaria del 1975.

I fondi distribuiti attraverso questo canale sono piuttosto opachi e un'Associazione è riuscita a ottenere, tramite un ricorso all'autorità per l'accesso alle informazioni, la loro assegnazione da parte della Presidenza del Governo (~10 anni fa, il sussidio annuale era di ~6 MDT per l'UGTT, ~4 MDT per l'UTICA...).

NB 2 : Come promemoria, il Decreto n. 74-499 stabilisce il diritto alla pensione di anzianità a partire dai 50 anni per i dipendenti licenziati per motivi economici e sotto approvazione della commissione di controllo dei licenziamenti.

- Obbligo per i **trasportatori** di applicare una **ritenuta alla fonte del 3%** sui pagamenti dovuti ai fornitori di prodotti venduti via Internet o di media audiovisivi.

Draft of finance act 2025

• Decisions related to companies and individuals

- **New contribution to the Caisse Nationale de Sécurité Sociale (CNSS)** of 0.5% payable by the employer and 0.5% payable by the employee, to finance, among other things, the new "Fonds d'Assurance de Loss d'Emplois pour des Motifs Economiques".

NB 1 : It would have been advisable to study the possibility of transferring part of the employer's 0.5% contribution to the CNSS (from which exporting companies are exempt), as introduced by the 1975 Finance Act.

The funds distributed through such a channel are quite opaque, and one Association was able to obtain, through an appeal to the Access to Information Authority, their allocation by the Presidency of the Government (~10 years ago, the annual subsidy was ~6 MDT for the UGTT, ~4 MDT for the UTICA...).

NB 2 : As a reminder, Decree n°74-499 stipulates the right to a retirement pension from the age of 50 for employees dismissed for economic reasons and as approved by Commission for the control of dismissals.

- Obligation on **carriers** to apply a **3% withholding tax** to payments due to suppliers of products sold via the Internet or audio-visual media.

Projet de loi de finances 2025

• Mesures touchant les entreprises et les personnes physiques

• Obligation faite, par la mise à jour de l'art. 16 du Code des droits et procédures fiscaux (CDPF), aux **cliniques et sociétés d'assurances** de communiquer aux services fiscaux à la fin de chaque semestre la liste des **médecins et opérateurs paramédicaux** avec leurs honoraires perçus.

NB 1 : Au cours de 2023/2024 de nombreux médecins, notamment ceux réalisant des actes chirurgicaux, ont subi des redressements fiscaux suite aux informations collectées par les services fiscaux auprès des bases de données des cliniques.

NB 2 : On peut se poser des questions sur les limites relatives à l'efficacité de la déclaration d'employeur.

Progetto di legge finanziaria 2025

• Misure relativi alle imprese e le persone fisiche

• L'aggiornamento dell'articolo 16 del Codice dei diritti e delle procedure fiscali (CDPF) prevede che le **cliniche e le compagnie assicurative** forniscano alle autorità fiscali un elenco dei **medici e dei paramedici** e dei loro onorari alla fine di ogni semestre.

NB 1 : Nel corso del 2023/2024, molti medici, in particolare quelli che eseguono interventi chirurgici, hanno subito rivalutazioni fiscali a causa delle informazioni raccolte dalle autorità fiscali dai database delle cliniche.

NB 2 : Ci si interroga sui limiti dell'efficacia della dichiarazione del datore di lavoro.

Draft of finance act 2025

• Decisions related to companies and individuals

• Updating of art. 16 of the Code of Tax Rights and Procedures (CDPF) requires **clinics and insurance companies** to provide the tax authorities with a list of **doctors and paramedics** and their fees at the end of each semester.

NB 1 : During 2023/2024, many doctors, particularly those performing surgical procedures, have been object of tax reassessments as a result of information collected by the tax authorities from clinic databases.

NB 2 : It's rather to wonder about the efficiency limits of the employer declaration.

• **Avantages** accordés à l'importation des **véhicules à moteur mixte** (thermique et électrique) à travers l'application de :

○ La TVA au taux de 7% (au lieu de 19%)

○ L'exonération des droits de consommation (qui peuvent atteindre 300%)

NB : des avantages sont également octroyés à l'importation des bornes de recharge électrique.

• **Vantaggi** concessi all'importazione di **veicoli con motore misto** (a combustione interna ed elettrico) attraverso l'applicazione di :

○ IVA al 7% (in vece del 19%)

○ Esenzione dei dazi di consumo (che possono raggiungere fino al 300%).

NB: i vantaggi sono concessi anche per l'importazione di punti di ricarica elettrica.

• **Advantages** granted to the **import of vehicles with mixed engines** (internal combustion and electric) through the application of :

○ 7% VAT (rather than 19%)

○ Exemption from consumption duties (that may reach up to 300%).

NB: advantages are also granted for the import of electric charging stations.

• **Droits de douane** rabaissés à 10% (au lieu de 30%) sur l'importation des **panneaux photovoltaïques**.

• **Dazi doganali** ridotti al 10% (dal 30%) sulle importazioni di **pannelli fotovoltaici**.

• **Customs duties** reduced to 10% (from 30%) on imports of **photovoltaic panels**.

Projet de loi de finances 2025

• Mesures touchant les entreprises et les personnes physiques

- **Mesures** d'incitations **fiscales** pour développer les plateformes de « **Crowdfunding** » à travers :
 - Le dégrèvement fiscal des montants souscrits à travers tel type de plateforme dans le capital des sociétés bénéficiant de tel avantage (développement régional, agricole...).
 - La suspension de TVA sur les intérêts de prêts accordés sur tel type de plateforme.

NB : aucun cas pratique de « Crowdfunding » n'a été observé à ce jour depuis sa mise en place par la loi n° 2020-37 et les décrets d'application n° 2022-765 (investissements dans les valeurs mobilières), n° 2022-766 (prêts) et n° 2022-767 (dons).

- L'Admin^o fiscale, dans le cadre de la **vérification préliminaire** (art. 6 et 37 du CDPF), peut effectuer des **vérifications sur terrain** pour constater de visu le bien immeuble ou le fonds de commerce faisant l'objet d'une transaction avant de procéder à un éventuel **redressement de valeur** (impôt sur la plus-value, droit d'enregistrement, déclaration de succession...).

NB 1: La visite d'un bien d'habitation se fait sur consentement écrit du propriétaire.

NB 2: Le fisc. redresse à ce jour selon la moyenne des valeurs portées sur 2 contrats relatifs à un bien dans la même zone, sans tenir compte de l'état du bien concerné (vétusté, accès limité...).

Progetto di legge finanziaria 2025

• Misure relativi alle imprese e le persone fisiche

- **Incentivi fiscali** per lo sviluppo di piattaforme di « **Crowdfunding** » attraverso :
 - Sgravi fiscali per gli importi sottoscritti attraverso un determinato tipo di piattaforma nel capitale di società che beneficiano di un determinato vantaggio (sviluppo regionale, agricoltura, ecc.).
 - Sospensione dell'IVA sugli interessi dei prestiti concessi tramite un determinato tipo di piattaforma.

NB : ad oggi non si sono verificati casi di "crowdfunding" da quando è stato introdotto dalla Legge N° 2020-37 e dai decreti attuativi N° 2022-765 (investimenti in titoli), N° 2022-766 (prestiti) e N° 2022-767 (donazioni).

- Nell'ambito di una **verifica preliminare** (art. 6 e 37 della CDPF), le autorità fiscali possono effettuare **visite sul luogo** per prendere visione dell'immobile o del ramo d'azienda oggetto della transazione prima di procedere a eventuali **rettifiche di valore** (imposta sulle plusvalenze, imposta di registro, imposta di successione, ecc.)

NB1: Le proprietà residenziali possono essere visitate solo con il consenso scritto del proprietario.

NB2: Finora il fisco rettifica sulla base della media dei valori indicati in 2 contratti relativi a un bene in stessa zona, senza tenere conto dei condizioni del bene (fatiscente, accesso limitato, ecc.).

Draft of finance act 2025

• Decisions related to companies and individuals

- **Tax incentives** to develop **Crowdfunding** platforms through :
 - Tax relief for amounts subscribed through such type of platform into the capital of companies benefiting from a given advantage (regional development, agriculture, etc.).
 - Suspension of VAT on interest on loans granted via such and such type of platform.

NB : to date, no practical cases of Crowdfunding have been observed since its introduction by law no. 2020-37 and implementing decrees no. 2022-765 (investments in securities), no. 2022-766 (loans) and no. 2022-767 (donations).

- As part of the **preliminary audit** process (art. 6 and 37 of the CDPF), the tax authorities may carry out on-site inspections to see for themselves the property or business goodwill involved in a transaction, before making any adjustments to its value (capital gains tax, registration duty, inheritance tax, etc.).

NB 1: Visits to residential property require the written consent of the owner.

NB 2: To date, the tax authorities have adjusted values based on the average of 2 contracts for the same property in the same area, without taking into account the condition of the property concerned (dilapidated, limited access, etc.).

Projet de loi de finances 2025

Mesures touchant les entreprises et les personnes physiques

- Obligation faite aux **banques et établissements financiers** (leasing, factoring...) de déclarer au Trésorier général les **comptes (courants, placement, épargnes...)** n'ayant pas été mouvementés au bout d'une période de 15 ans et transférer leurs soldes au compte du Trésor général ouvert à la BCT.
- La même obligation s'applique aux soldes des **comptes courants clôturés** en vertu de l'art. 732-5 du code de commerce s'ils ne sont pas récupérés par leurs bénéficiaires au bout de 5 ans.
- La même obligation s'applique aux intermédiaires en Bourse et sociétés émettrices de titres pour les portefeuilles placés (**actions, obligations, SICAV...**) n'ayant pas observé de mouvement ou ne faisant pas l'objet d'un litige au bout d'une période de 15 ans.
- La même obligation s'étend aux compagnies d'assurance pour les montants dus aux assurés ou ayant-droits au titre de **l'assurance-vie ou de la capitalisation** non réclamés au bout de 15 ans.
- Tout retard observé par les organismes susvisés dans l'exécution des virements susvisés est soumis à une **pénalité** de 1% par mois ou fraction de mois de retard et 2% suite à l'intervention de l'Administration, outre une **amende** de 10% du montant concerné. Aucune prescription légale ne s'applique pour tel droit de contrôle.
- En cas de contrôle, les organismes susvisés ont droit aux **3 niveaux de recours**.

Progetto di legge finanziaria 2025

Misure relativi alle imprese e le persone fisiche

- Le **banche e le istituzioni finanziarie** (leasing, factoring, ecc.) sono tenute a dichiarare al Tesoriere generale i **conti (correnti, investimenti, risparmi, ecc.)** che non sono stati utilizzati entro 15 anni e a trasferire i loro saldi sul conto del Tesoro presso la BCT.
- Lo stesso obbligo si applica ai saldi dei **conti correnti chiusi** ai sensi dell'art. 732-5 del Codice del Commercio se non vengono recuperati dai beneficiari dopo 5 anni.
- Lo stesso obbligo si applica agli intermediari di borsa e alle società che emettono titoli per i portafogli investiti (**azioni, obbligazioni, SICAV, ecc.**) che non hanno registrato movimenti o non sono stati oggetto di controversie dopo un periodo di 15 anni.
- Lo stesso obbligo si estende alle compagnie di assicurazione per gli importi dovuti agli assicurati o ai beneficiari di **polizze di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione** che non sono stati reclamati dopo 15 anni.
- Qualsiasi ritardo da parte dei suddetti enti nell'esecuzione dei suddetti trasferimenti è soggetto ad una **multa di ritardo** dell'1% per ogni mese o frazione di mese di ritardo e del 2% a seguito dell'intervento dell'Amministrazione, oltre a una **multa fissa** del 10% dell'importo. Il diritto di ispezione non è previsto dalla legge.
- In caso di ispezione, i suddetti enti hanno diritto ai **3 livelli di ricorso**.

Draft of finance act 2025

Decisions related to companies and individuals

- **Banks and financial institutions** (leasing, factoring, etc.) are required to declare to the Tunisian Treasury any **accounts (current, investment, savings, etc.)** that have not been used within 15 years, and to transfer their balances to the Treasury's account at the CBT.
- The same obligation applies to balances in **current accounts closed** under art. 732-5 of the Commercial Code if they are not recovered by their beneficiaries within 5 years.
- The same obligation applies to stock market intermediaries and securities issuers for portfolios (**shares, bonds, SICAVs, etc.**) that have not seen any movement or been the subject of a dispute within 15 years.
- The same obligation applies to insurance companies for amounts owed to policyholders or beneficiaries under **life insurance or capitalization** contracts that remain unclaimed after 15 years.
- Any delay observed by the above-mentioned organizations in executing the above-mentioned transfers is subject to a **late penalty** of 1% per month or fraction of a month of delay and 2% following intervention by the Administration, in addition to a **fine** of 10% of the amount concerned. There is no legal requirement for such a right of control.
- In case of audit, the above-mentioned companies are entitled to **3 levels of jurisdiction**.

NB 1 : Les organismes ayant les obligations susvisées sont tenues d'aviser par écrit les bénéficiaires des fonds et de publier la liste nominative de tels bénéficiaires au Journal officiel avant au moins 6 mois du délai de transfert vers le compte du Trésor.

NB 2 : telles mesures s'appliquent aux fonds ayant dépassé les délais prescrits au 31.12.2024 près avoir avisé leurs bénéficiaires par voie écrite et procédé à des annonces au Journal officiel en accordant un délai pour leur récupération au plus tard le 30.6.2025.

NB 3 : les bénéficiaires des fonds virés au Trésor peuvent déposer, dans les 4 ans du virement, une demande motivée de restitution auprès de la commission de la commission permanente auprès du Ministère des finances.

NB 4 : telles mesures ne s'appliquent pas aux mineurs ou personnes sous tutelle.

NB 5 : telles mesures de droit régalian de l'Etat fait suite à celle adoptée par la loi de finances 2024 qui octroie à l'Etat le droit d'alimenter son budget à partir des fonds gelés tels qu'appartenant aux personnes faisant l'objet d'enquêtes pénales (évasion fiscale, blanchiment, terrorisme...).

NB 1 : Gli organismi con i suddetti obblighi sono tenuti a notificare per iscritto i beneficiari dei fondi e a pubblicare l'elenco dei nomi di tali beneficiari nella Gazzetta Ufficiale prima di almeno 6 mesi dal termine per il trasferimento al conto del Tesoro.

NB 2 : Queste misure si applicano ai fondi che hanno superato i termini prescritti entro il 31.12.2024 dopo averne dato comunicazione scritta ai beneficiari e averne pubblicato l'elenco sulla Gazzetta Ufficiale, concedendo un termine per il loro recupero entro il 30.6.2025.

NB 3 : i beneficiari dei fondi trasferiti al Tesoro possono, entro 4 anni dal trasferimento, presentare una richiesta motivata di restituzione alla Commissione permanente del Ministero delle Finanze.

NB 4 : Queste misure non si applicano ai minori e alle persone sotto tutela.

NB 5 : Queste misure, regolate dal diritto sovrano dello Stato, fanno seguito a quelle adottate dalla Legge Finanziaria 2024, che concede allo Stato il diritto di finanziare il proprio bilancio con fondi congelati appartenenti a persone oggetto di indagini penali (evasione fiscale, riciclaggio, terrorismo, ecc.).

NB 1 : Organizations with the above obligations are required to notify fund beneficiaries in writing and publish a list of names of such beneficiaries in the Official Gazette at least 6 months before the deadline for transferring funds to the Treasury account.

NB 2 : these measures apply to funds that have exceeded the prescribed deadlines by Dec 31, 2024 after having notified their beneficiaries in writing and published their names in the Official Gazette, granting a deadline for their recovery by June 30, 2025 at the latest.

NB 3 : Beneficiaries of funds transferred to the Treasury may, within 4 years of the transfer, lodge a reasoned claim for repayment with the Permanent Commission of the Ministry of Finance.

NB 4 : such measures do not apply to minors or persons under guardianship.

NB 5 : these measures, which are part of the State's regalian rights, follow on from those adopted by the 2024 Finance Act, which grants the State the right to fund its budget from frozen funds belonging to persons under criminal investigation (tax evasion, money laundering, terrorism, etc.).

Projet de loi de finances 2025

Mesures touchant les entreprises et les personnes physiques

- Le recours en **appel** contre une **taxation d'office** émise par un Bureau de contrôle des impôts (BCI) doit se faire auprès du Tribunal de 1^e instance du ressort du Centre régional de contrôle des impôts dont dépend le BCI.
- Instauration d'un « **fonds de protection sociale des employés agricoles** » (à gérer par la CNSS) tel que financé notamment par :
 - 5 DT payable à la visite technique des véhicules.
 - 10% des amendes routières.
 - 1% des primes collectées par les sociétés d'assurances (déductible de l'IS).
 - Allocation annuelle de l'Etat de 5 MDT.

NB : Il est curieux qu'une loi s'applique exclusivement aux personnes de sexe féminin excluant *de facto* les hommes, nombreux à travailler dans le secteur agricole et souvent sans bénéficier d'une couverture sociale.

- Instauration d'un « **Compte d'assurance des victimes d'accidents de la route** » (remplaçant l'ancien Fonds du portant le même nom) visant à indemniser les victimes (ou familles des victimes) d'accidents en cas de partie impliquée inconnue ou en cas d'inexistence de police d'assurance.
- Parmi les sources alimentant tel Compte, une **contribution** par les assurés de **2% des primes d'assurance pour responsabilité civile (RC)**.

Progetto di legge finanziaria 2025

Misure relativi alle imprese e le persone fisiche

- Il **ricorso** contro un **accertamento ufficiale** emesso da un Ufficio di controllo fiscale (BCI) deve essere presentato al Tribunale di primo grado nella giurisdizione del Centro regionale di controllo fiscale a cui appartiene il BCI.
- Creazione di un " **fondo di protezione sociale per le lavoratrici agricole**" (gestito dal CNSS) finanziato in particolare da :
 - 5 DT da versare al controllo tecnico dei veicoli.
 - 10% delle multe stradali.
 - 1% dei premi raccolti dalle compagnie di assicurazione (deducibile dall'imposta sulle società).
 - Stanziamento annuale del governo di 5 milioni di dinari.

NB : È strano che una legge si applichi esclusivamente alle donne, escludendo di fatto gli uomini, molti dei quali lavorano nel settore agricolo, spesso senza copertura previdenziale.

- Istituzione di un " **Conto assicurativo per le vittime di incidenti stradali**" (che sostituisce il precedente Fondo omonimo) per risarcire le vittime (o le famiglie delle vittime) di incidenti in cui la parte coinvolta è sconosciuta o non esiste una polizza assicurativa.
- Una delle fonti di finanziamento del conto è il contributo degli assicurati pari al **2% dei premi assicurativi per la responsabilità civile (RC)**.

Draft of finance act 2025

Decisions related to companies and individuals

- **Appeals** against an **official tax assessment** issued by a Tax control office (BCI) must be lodged with the Tribunal de 1^e instance in the jurisdiction of the Regional tax control center on which the BCI depends.
- Creation of a " **social protection fund for female agricultural employees**" (to be managed by the CNSS), financed in particular by :
 - TND 5 payable at the technical inspection of vehicles.
 - 10% of road fines.
 - 1% of premiums collected by insurance companies (deductible from corporation tax).
 - Annual government allocation of 5 MTND.

NB : It is curious that a law should apply exclusively to women, excluding *de facto* men, many of whom work in the agricultural sector, often without social security cover.

- Introduction of a " **Road Accident Victims Insurance Account**" (replacing the former Road Accident Victims Insurance Fund) to compensate victims (or families of victims) of accidents where the party involved is unknown, or where there is no insurance policy.
- One of the sources of funding for the Account is a contribution by policyholders of **2% of third-party liability (TPL) insurance premiums**.

Projet de loi de finances 2025

Mesures touchant les entreprises et les personnes physiques

• Exonération de l'**IRPP** des **pensions d'incapacité et d'orphelin**.

• Divers **fonds de prêts sans intérêts** aux projets lancés durant l'année **2025** par :

- Les personnes de faible revenu.
- Les victimes des actes de terrorisme (armée, police, garde, douane).
- Les personnes handicapées.

• Durcissement des peines appliquées par les art. 386 et 387 du **Code des douanes** au **délits** de 1^e classe de 6 mois à 2 ans de prison (au lieu de 16 jours à 1 mois) et 2^e classe de 2 ans à 3 ans de prison (au lieu de 3 mois à 1 an).

• **L'électricité à basse tension** telle que soumise à la **TVA** au taux de 13% sera dorénavant limitée à une consommation mensuelle de 300 KWH. Au-delà, la TVA de 19% est applicable.

Progetto di legge finanziaria 2025

Misure relativi alle imprese e le persone fisiche

• Esenzione dall'**IRPP** per le **pensioni di inabilità e di orfano**.

• Diversi **fondi di prestito senza interessi** per progetti avviati nel 2025 da :

- Persone a basso reddito.
- Vittime di atti di terrorismo (esercito, polizia, guardia, dogana).
- Persone con disabilità.

• Le pene previste dagli articoli 386 e 387 del **Codice doganale** sono state aumentate per i **reati** di 1a classe da 6 mesi a 2 anni di reclusione (invece di 16 giorni a 1 mese) e per i reati di 2a classe da 2 anni a 3 anni di reclusione (invece di 3 mesi a 1 anno).

• **L'elettricità a bassa tensione** soggetta a **IVA** al 13% sarà d'ora in poi limitata a un consumo mensile di 300 KWH. Al di là di questo limite, si applicherà l'IVA al 19%.

Draft of finance act 2025

Decisions related to companies and individuals

• Exemption from **IRPP** for **disability and orphan's pensions**.

• Various **interest-free loan funds** for projects launched during 2025 by :

- Low-income earners.
- Victims of acts of terrorism (army, police, guard, customs).
- Disabled people.

• **Penalties** for 1st-class offences under articles 386 and 387 of the **Customs Code** increased from 6 months' to 2 years' imprisonment (instead of 16 days to 1 month's) and 2nd-class offences from 2 years to 3 years' imprisonment (instead of 3 months to 1 year's).

• **Low-voltage electricity** subject to **VAT** at 13% will now be limited to a monthly consumption of 300 KWH. Beyond that limit, 19% VAT will apply.

Projet de loi de finances 2025

• Mesures touchant les personnes physiques

- **Revenus de loyer d'immeubles** (mesures s'appliquant à compter des revenus 2024) :
 - ⇒ la **déduction des frais de réparation et d'entretien** sur la base de factures, en plus de la déduction forfaitaire de 20% (au titre de frais de gestion, gardiennage, assurance, amortissement), est **annulée**.
- NB** : Les personnes souhaitant bénéficier de la déduction des charges sur la base des factures, doivent justifier la tenue d'une comptabilité (et donc obtenir un matricule fiscal).
- Application du **droit à déduction** des revenus imposables de location d'immeubles de la **Taxe sur les immeubles bâtis (TIB)** et de la contribution au profit du fonds national d'amélioration de l'habitat.

- Le **régime d'auto-entrepreneur**, instauré par le Décret-loi n° 2020-33 (et limité à un CA annuel de 75 mDT), inclut désormais les services de **création numérique** (à définir par Décret).
- Prorogation de la **période d'exonération** de la contribution mensuelle fiscale et sociale (100 ou 200 DT) durant les 12 mois suivant la date d'immatriculation au Registre des auto-entrepreneurs.

Progetto di legge finanziaria 2025

• Misure relativi alle persone fisiche

- **Redditi da locazione di immobili** (misure applicabili a partire dal reddito 2024) :
 - ⇒ la **deduzione delle spese di riparazione e manutenzione** sulla base delle fatture, oltre alla deduzione forfettaria del 20% (per spese di gestione, custodia, assicurazione, ammortamento), è **annullata**.
- NB**: Le persone che desiderano beneficiare della deduzione delle spese sulla base delle fatture devono dimostrare la tenuta di una contabilità (e quindi ottenere un codice fiscale).
- Applicazione del **diritto alla detrazione della tassa sugli immobili costruiti (TIB)** e del contributo al Fondo nazionale per il miglioramento degli alloggi dal reddito imponibile derivante dalla locazione di immobili.

- Il **regime di autoimprenditorialità**, introdotto dal decreto legge n. 2020-33 (e limitato a un fatturato annuo di 75 mDT), include ora i servizi di **creazione digitale** (da definire con decreto).
- Estensione del **periodo di esenzione** dall'imposta mensile e dal contributo previdenziale (100 o 200 DT) per i 12 mesi successivi alla data di iscrizione al registro dei lavoratori autonomi.

Draft of finance act 2025

• Decisions related to individuals

- **Building rental income** (measures applicable from 2024) :
 - ⇒ the **deduction of repair and maintenance costs** on the basis of invoices, in addition to the flat-rate deduction of 20% (for management costs, caretaking, insurance, depreciation), is **cancelled**.
- NB** : Persons wishing to benefit from the deduction of expenses based on invoices must provide proof of bookkeeping (and therefore obtain a tax ID number).
- Application of the **right to deduct from taxable income from rental property the tax on built-up property (TIB)** and the contribution to the national housing improvement fund.

- The auto-entrepreneur scheme, introduced by Decree-Law no. 2020-33 (and limited to an annual turnover of 75 KTND), now includes **digital creation** services (to be defined by Decree).
- Extension of the **period of exemption** from the monthly tax and social security contribution (TND 100 or 200) for the 12 months following the date of registration on the auto-entrepreneurs' register.

Projet de loi de finances 2025

• Mesures touchant les personnes physiques

- Extension du **prêt pour premier logement** (art. 61 de la loi de finances 2017) au financement de construction pour les propriétaires de terrains à vocation urbaine.
 - A titre de rappel, les conditions sont :
 - Autofinancement (fonds propres max.) 20%
 - Taux d'intérêt : 2%
 - 5 ans de délai de grâce
 - Individus ou familles ayant un revenu entre 4,5 et 12 fois le SMIG
- NB** : parmi les 200 MDT alloués par l'Etat, seuls ~80 MDT ont été puisés et destinés à 75% pour la région du grand Tunis.

Progetto di legge finanziaria 2025

• Misure relativi alle persone fisiche

- Estensione del **mutuo prima casa** (art. 61 della Finanziaria 2017) ai finanziamenti edilizi per i proprietari di terreni urbani.
 - Come promemoria, le condizioni sono:
 - Autofinanziamento (max. fondi propri): 20%
 - Tasso di interesse: 2%
 - Periodo di grazia di 5 anni
 - Individui o famiglie con un reddito compreso tra 4,5 e 12 volte il salario minimo.
- NB** : dei 200 MTD stanziati dallo Stato, solo ~80 MTD sono stati utilizzati e il 75% è destinato alla regione della Grande Tunisi.

Draft of finance act 2025

• Decisions related to individuals

- Extension of the **first home loan** (art. 61 of the 2017 Finance Act) to construction financing for owners of urban land.
 - As a reminder, the conditions are:
 - Self-financing (max. equity): 20%.
 - Interest rate: 2%
 - 5-year grace period
 - Individuals or families with incomes between 4.5 and 12 times the minimum wage.
- NB** : of the 200 MTND allocated by the State, only ~80 MTND has been used and 75% of which for housing within the Greater Tunis region.

- Redéfinition et limitation des **amendes routières** à 3 tranches variant entre 20 DT et 60 DT (au lieu des 5 tranches de 6 DT à 60 DT).

NB : dans tous les cas, les montants demeurent faibles et ne découragent pas les conducteurs à enfreindre la loi.

- Ridefinizione e limitazione delle **multe stradali** a 3 fasce da 20 DT a 60 DT (invece di 5 fasce da 6 DT a 60 DT).

NB : in tutti i casi, gli importi sono relativamente bassi e non scoraggiano gli automobilisti dall'infrangere la legge.

- Redefinition and limitation of **road fines** to 3 bands ranging from TND 20 to 60 (instead of 5 bands from TND 6 to 60 DT).

NB : in all cases, the amounts are relatively low and do not discourage drivers from breaking the law.



Merci pour votre attention.

AFINCO est membre exclusif de
NEXIA INTERNATIONAL (www.nexia.com).

Thanks for your attention.

AFINCO is exclusive member of
NEXIA INTERNATIONAL (www.nexia.com).

Grazie per la vostra attenzione.

AFINCO è membro esclusivo di
NEXIA INTERNATIONAL (www.nexia.com).



Disclaimer

Nexia International is a leading, global network of independent accounting and consulting firms, providing a comprehensive portfolio of audit, accountancy, tax and advisory services.

Nexia, Nexia International, "we", "us" and "our" refer to the global network of member firms of Nexia International Limited or to one or more member firms or their affiliates.

Nexia International Limited coordinates the Nexia International network. It does not provide services to clients.

Nexia International Limited and each member firm are separate and independent legal entities, each of which is responsible for its own acts, omissions or liabilities and not those of any other member of the Nexia International network.

Nexia International Limited is a company registered in the Isle of Man, with company registration number: 53513C. Its registered office is at 1st floor, Sixty Circular Road, Douglas, Isle of Man, IM1 1SA.

The trade marks NEXIA INTERNATIONAL and NEXIA, and the NEXIA logo, are owned by Nexia International Limited and are used by the member firms of Nexia International under licence.