

Definizione di frontaliere a fini fiscali e la sua evoluzione (prima e dopo l'Accordo fiscale)

*Dipl. Math. ETH, Lic.sc.econ, MAS in Tax Law, **Giordano Macchi***
Direttore della Divisione delle contribuzioni

Accordo sui frontalieri del 3 ottobre 1974

Art. 1

I salari, gli stipendi e gli altri elementi facenti parte della remunerazione che un **lavoratore frontaliere** riceve in corrispettivo di una attività dipendente sono imponibili soltanto nello Stato in cui tale attività è svolta.

➤ **nessuna definizione di «lavoratore frontaliere»**

Accordo sui frontalieri del 3 ottobre 1974

Art. 2

Ognuno dei Cantoni dei Grigioni, del Ticino e del Vallese verserà ogni anno a beneficio dei **Comuni italiani di confine** una parte del gettito fiscale proveniente dalla imposizione – a livello federale, cantonale e comunale – delle remunerazioni dei frontalieri italiani, come compensazione finanziaria delle spese sostenute dai Comuni italiani a causa dei frontalieri che risiedono sul loro territorio ed esercitano un'attività dipendente sul territorio di uno dei detti Cantoni.

➤ **nessuna definizione di «Comuni italiani di confine»**

Accordo sui frontalieri del 23 dicembre 2020

- Entrato in vigore il 17 luglio 2023
- Applicato dal 1° gennaio 2024
- Prevede un **regime transitorio** (art. 9) per i «vecchi frontalieri» (coloro che già erano frontalieri tra il 31 dicembre 2018 e il 17 luglio 2023)
 - Imposizione esclusivamente in Svizzera
 - Ristorno all'Italia fino al 2033

Accordo sui frontalieri del 23 dicembre 2020

Art. 2 Definizioni generali

Ai fini del presente Accordo:

- a) l'espressione «**area di frontiera**» designa:
- i. per quanto riguarda la Svizzera, i Cantoni dei **Grigioni**, del **Ticino** e del **Vallese**,
 - ii. per quanto riguarda l'Italia, le Regioni **Lombardia**, **Piemonte**, **Valle d'Aosta** e la **Provincia Autonoma di Bolzano**;

Accordo sui frontalieri del 23 dicembre 2020

Art. 2 Definizioni generali

Ai fini del presente Accordo:

- b) l'espressione «**lavoratore frontaliere**» designa un residente di uno Stato contraente che:
- i. è fiscalmente **residente** in un Comune il cui territorio si trova, totalmente o parzialmente, **nella zona di 20 km dal confine** con l'altro Stato contraente,
 - ii. svolge un'attività di lavoro dipendente **nell'area di frontiera** dell'altro Stato contraente per un datore di lavoro residente, una stabile organizzazione o una base fissa di detto altro Stato, e
 - iii. **ritorna**, in linea di principio, **quotidianamente al proprio domicilio** principale nello Stato di residenza ai sensi del punto i,

Accordo sui frontalieri del 23 dicembre 2020

Art. 9 Regime transitorio

1. Nonostante il paragrafo 1 dell'articolo 3, i salari, gli stipendi e le altre remunerazioni analoghe ricevute dai lavoratori frontalieri residenti in Italia che alla data di entrata in vigore svolgono oppure che tra il 31 dicembre 2018 e la data dell'entrata in vigore hanno svolto un'attività di lavoro dipendente nell'area di frontiera in Svizzera per un datore di lavoro ivi residente, una stabile organizzazione o una base fissa svizzera, restano imponibili soltanto in Svizzera

[...]

5. Le autorità italiane provvederanno a trasferire dette somme ai comuni nei quali risieda un adeguato numero di frontalieri, d'intesa - per i criteri di ripartizione e di utilizzo - con i competenti organi delle Regioni di confine interessate.

Riassumendo

- **Definizione** di lavoratore frontaliere:
 - i. Residenza fiscale in un comune nella **zona di 20 km** dal confine dell'altro Stato
 - ii. Attività dipendente svolta **nell'area di frontiera** dell'altro Stato:
 - Cantoni TI, VS e GR
 - Regioni Lombardia, Piemonte, Valle d'Aosta e la Provincia Autonoma di Bolzano
 - iii. **Rientro giornaliero**
- **Reciprocità**
- **«Vecchi frontalieri»**

Elenco comuni (zona 20 km)

Zona di 20 km dal confine con l'altro Stato

- Nuovo elenco dei comuni compresi nella zona di 20 km dal confine tra gli Stati contraenti (Accordo amichevole del 22 dicembre 2023) → **Elenco comuni 1**
- «Elenco storico» (vecchi frontalieri fiscali) → **Elenco comuni 1A**

ELENCO COMUNI 1 - NUOVI FRONTALIERI FISCALI

Art. 2, lett. b), pt. i. dell'Accordo del 23 dicembre 2020 tra la Confederazione Svizzera e la Repubblica Italiana relativo all'imposizione dei lavoratori frontalieri.

	CAP	Comune	Provincia	Regione	Validità
1	24020	Schilpario	Bergamo	Lombardia	20240101
2	24020	Valbondione	Bergamo	Lombardia	20240101
3	24020	Vilminore di Scalve	Bergamo	Lombardia	20240101
4	25040	Berzo Demo	Brescia	Lombardia	20240101
5	25040	Corteno Golgi	Brescia	Lombardia	20240101
6	25048	Edolo	Brescia	Lombardia	20240101
7	25040	Incudine	Brescia	Lombardia	20240101
8	25040	Malonno	Brescia	Lombardia	20240101
9	25040	Monno	Brescia	Lombardia	20240101
10	25050	Paicco Loveno	Brescia	Lombardia	20240101






ELENCO COMUNI - VECCHI FRONTALIERI FISCALI

Art. 9 dell'Accordo del 23 dicembre 2020 tra la Confederazione Svizzera e la Repubblica Italiana relativo all'imposizione dei lavoratori frontalieri.

Ufficio delle imposte alla fonte e del bollo
Via Franco Zorzi 36
6501 Bellinzona

Tel. 091 814 75 71
Fax 091 814 75 79

Como	Cusino	Peglio	Varese	Fagnano Olona	Lecco	Verbano Cusio Ossola
Albavilla	Dizzasco	Pianello del Lario	Agra	Ferrera di Varese	Abbadia Lariana	Antrona Schieranco
Albese con Cassano	Domaso	Pigra	Albizzate	Gallarate	Bellano	Arizzano
Albiolo	Dongo	Plesio	Arcisate	Galliate Lombardo	Bosisio Parini	Aurano
Alserio	Dosso del Liro	Pognana Lario	Arsago Seprio	Gavirate	Casargo	Baceno
Alta Valle Intelvi	Erba	Ponna	Azzate	Gazzada Schianno	Cesana Brianza	Bannio Anzino
Alzate Brianza	Eupilio	Ponte Lambro	Azzio	Gemonio	Civate	Bee
Anzano del Parco	Faggeto Lario	Porlezza	Barasso	Germignaga	Colico	Beura-Cardezza
Appiano Gentile	Faloppio	Proserpio	Bardellocon	Gorla Maggiore	Costa Masnaga	Bognanco
Argegno	Fenegrò	Pusiano	Malgesso e Bregano	Gorla Minore	Dervio	Borgomezzavalle
Arosio	Figino Serenza	Rezzago	Bedero Valcuvia	Gornate Olona	Dorio	Calasca-Castiglione
Asso	Fino Mornasco	Rodero	Besano	Grantola	Esino Lario	Cambiasca
Barni	Garzeno	Ronago	Besnate	Inarzo	Lierna	

Elenco comuni (zona 20 km)

Differenza tra Elenco comuni 1 (Accordo amichevole) e Elenco comuni 1A (elenco storico Accordo 1974)

Esempio 1:

Un lavoratore frontaliere è sempre stato residente a Saronno, comune non presente nell'elenco storico ma presente in quello nuovo.

- Nuovo frontaliere dal 01.01.2024

Esempio 2:

Un lavoratore frontaliere era residente a Como, comune presente nell'elenco storico, e si è trasferito a Saronno il 1° gennaio 2023.

- Fino a fine anno 2022 → frontaliere Accordo 1974
- Anno 2023 → ≠ frontaliere
- Dal 01.01.2024 → vecchio frontaliere Accordo 2020

Rientro giornaliero

Rientro giornaliero – eccezioni:

- Al massimo **45 giorni di non rientro** per motivi professionali all'anno (punto 2 del Protocollo aggiuntivo all'Accordo sui frontalieri)
 - Non rientro ≠ non partenza (telelavoro)

Rientro giornaliero

Rientro giornaliero – eccezioni:

- **Telelavoro (al proprio domicilio)**
 - Dal 1° gennaio 2024: **fino al 25%** dell'attività di lavoro dipendente
(Accordo amichevole del 28 novembre 2023 [Telelavoro 2024 e 2025], applicabile fino all'entrata in vigore della relativa modifica dell'Accordo, al massimo fino al 31 dicembre 2025 - Protocollo di modifica firmato in data 6 giugno 2024)
 - «nuovi» e «vecchi» frontalieri
 - Anno 2023:
 - gennaio: Accordo COVID-19
 - febbraio-dicembre 2023: telelavoro **fino al 40%** dell'attività di lavoro dipendente
(dal 1° luglio limitato ai lavoratori frontalieri che alla data del 31 marzo 2022 svolgevano la loro attività in telelavoro - Accordo amichevole del 28 novembre 2023 [Telelavoro 2023])
 - **Assicurazioni sociali:** dal 1° gennaio 2024 → nessuna modifica di competenza in materia di assicurazioni sociali in caso di telelavoro **inferiore al 50%**

Elenco comuni (zona 20 km)

Decreto Omnibus pubblicato dalla Repubblica italiana il 09.08.2024 (D.L. n. 113/2024)

- **Imposta sostitutiva** pari al **25% dell'imposta alla fonte** svizzera
 - Condizioni:
 - **Lavoratore frontaliere** ai sensi dell'art. 2 dell'Accordo sui frontalieri
 - Attività di lavoro dipendente svolta nel Cantoni TI, GR o VS durante il **periodo 31 dicembre 2018 - 17 luglio 2023**
 - Imposizione in Svizzera come **nuovo frontaliere** (art. 3 Accordo sui frontalieri)
 - Carico fiscale totale = carico fiscale di un vecchio frontaliere (cfr. art. 3 par. 2 Accordo sui frontalieri)
 - Regime opzionale

Elenco comuni (zona 20 km)

Decreto Omnibus pubblicato dalla Repubblica italiana il 09.08.2024 (D.L. n. 113/2024)

- **Art. 4, paragrafo 5, lettera b CDI CH-IT**

5. Non è considerata residente di uno Stato contraente, ai sensi del presente articolo:

a. [...]

*b. una persona fisica che non è assoggettata alle imposte **generalmente riscosse** nello Stato contraente, di cui sarebbe residente secondo le disposizioni che precedono, **per tutti i redditi generalmente imponibili** secondo la legislazione fiscale di questo Stato e provenienti dall'altro Stato contraente.*

➤ **Per chi opta per l'omnibus, siccome si è in presenza di un'imposizione agevolata, si perdono i benefici della convenzione CDI CH-IT**

Articolo 15 CDI
(Redditi da lavoro
subordinato)

Principio luogo di
lavoro
Nessun ritorno

Articolo 15 CDI
(Redditi da lavoro
subordinato)

Accordo Frontalieri

Articolo 15 CDI
(Redditi da lavoro
subordinato)

Solo diritto interno