

## RIMBORSI SUPERIORI AD € 4.000,00

### LA DICHIARAZIONE PRECOMPILATA PRESENTATA AD UN INTERMEDIARIO ESCLUDE IL CONTROLLO PREVENTIVO

#### Circolare 11/E/2014 – Istruzioni Modello 730/2014

di Mario Agostinelli

Nel caso di presentazione della dichiarazione precompilata, con o senza modifiche, ad un CAF o professionista abilitato, i rimborsi per importi superiori ad € 4.000,00 saranno effettuati sempre senza i preventivi controlli dell'agenzia delle entrate.

Stesso trattamento è riservato alla dichiarazione precompilata presentata direttamente o mediante il sostituto di imposta ma senza modifiche incidenti sulla determinazione del reddito o dell'imposta.

Nel caso in cui il contribuente presenti la dichiarazione direttamente o mediante il sostituto di imposta, con modifiche incidenti sulla determinazione del reddito o dell'imposta, si applica il controllo preventivo sulla spettanza delle detrazioni per carichi di famiglia in caso di rimborso superiore ad € 4.000,00, anche determinato da eccedenza d'imposta.

E' quanto precisato nella circolare 11/E/2015 dall'Agenzie delle Entrate (si vedano i punti 7.1 e 7.2), è quanto si riscontra nelle istruzioni al modello 730 da ultimo modificate e aggiornate.

In particolare, le istruzioni al modello 730/2015, con riferimento alla presentazione della dichiarazione precompilata precisano che:

- Se il 730 precompilato viene presentato **senza effettuare modifiche** direttamente tramite il sito internet dell'Agenzia oppure al sostituto d'imposta:
  - o Non saranno effettuati i controlli documentali sugli oneri detraibili e deducibili (interessi passivi, premi assicurativi e contributi previdenziali) che sono stati comunicati dai soggetti che erogano mutui fondiari e agrari,

dalle imprese di assicurazione e dagli enti previdenziali. La dichiarazione precompilata si considera accettata anche se il contribuente effettua delle modifiche che non incidono sul calcolo del reddito complessivo o dell'imposta (ad esempio se vengono variati i dati della residenza anagrafica senza modificare il comune del domicilio fiscale);

- **Non sarà effettuato il controllo preventivo in caso di rimborsi d'imposta superiori a 4.000,00 euro (vedi paragrafo "Rimborsi, trattenute e pagamenti").**
- Se il 730 precompilato viene presentato, **con o senza modifiche**, al Caf o al professionista abilitato:
  - I controlli documentali saranno effettuati nei confronti del CAF o del professionista anche sugli oneri comunicati dai soggetti che erogano mutui fondiari e agrari, dalle imprese di assicurazione e dagli enti previdenziali;
  - Inoltre, non è effettuato il controllo preventivo per i rimborsi di imposta superiore a 4.000 euro.
  - L'Agenzia delle entrate potrà comunque richiedere al contribuente la documentazione necessaria per verificare la sussistenza dei requisiti soggettivi per fruire di queste agevolazioni. Ad esempio, potrà essere controllata l'effettiva destinazione dell'immobile ad abitazione principale entro un anno dall'acquisto, nel caso di detrazione degli interessi passivi sul mutuo ipotecario per l'acquisto dell'abitazione principale.

Le istruzioni e il documento di prassi propongono un'interpretazione di favore per il contribuente rispetto a quella che risulta desumibile dalla lettura sistematica della normativa di riferimento.

In effetti, la lettura dei tre commi dell'articolo 5 del D.Lgs. 175/2014, lasciano intendere una diversa gradazione nei controlli preventivi per i rimborsi over 4.000,00 euro in ragione del diverso comportamento dichiarativo adottato dal contribuente.

In particolare, l'articolo 5 prevede che:

**1. Nel caso di presentazione della dichiarazione precompilata, direttamente ovvero tramite il sostituto d'imposta che presta l'assistenza fiscale, senza modifiche non si effettua il controllo:**

**a) formale sui dati relativi agli oneri indicati nella dichiarazione precompilata forniti dai soggetti terzi di cui all'articolo 3. Su tali dati resta fermo il controllo della sussistenza delle condizioni soggettive che danno diritto alle detrazioni, alle deduzioni e alle agevolazioni;**

**b) di cui all'articolo 1, comma 586, della legge 27 dicembre 2013, n. 147.**

2. Nel caso di presentazione, direttamente ovvero tramite il sostituto d'imposta che presta l'assistenza fiscale, della dichiarazione precompilata con modifiche che incidono sulla determinazione del reddito o dell'imposta, non operano le esclusioni dal controllo di cui al comma 1, lettera a) (disposizione che lascerebbe intendere, quindi, che le esclusioni di cui alla lettera b) devono operare, a differenza dell'interpretazione fornita dall'Agenzia delle Entrate e dalle istruzioni al modello 730);

3. Nel caso di presentazione della dichiarazione precompilata, anche con modifiche, effettuata mediante CAF o professionista, il controllo formale è effettuato nei confronti del CAF o del professionista, anche con riferimento ai dati relativi agli oneri, forniti da soggetti terzi, indicati nella dichiarazione precompilata. Resta fermo il controllo nei confronti del contribuente della sussistenza delle condizioni soggettive che danno diritto alle detrazioni, alle deduzioni e alle agevolazioni (Norma che non deroga ai controlli preventivi per i rimborsi eccedenti € 4.000,00, che quindi non sarebbero esclusi).

Per interpretazione sistematica della norma si poteva ritenere che:

<p><b><u>INTERPRETAZIONE SISTEMATICA DELLA NORMA</u></b> <b><u>CONTROLLI PREVENTIVI PER RIMBORSI SUPERIORI</u></b> <b><u>AD</u></b> <b><u>€ 4.000,00</u></b></p>
--

<p>A - Nel caso di presentazione della dichiarazione presentata direttamente o mediante il sostituto di imposta, <u>con o senza modifica</u>, i controlli preventivi SONO ESCLUSI;</p>
--

<p>B - Nel caso di presentazione mediante un CAF o un professionista abilitato i controlli preventivi per il rimborso over € 4.000,00 SONO APPLICATI.</p>
---

Le istruzioni e il documento di prassi (circolare 11/E/2014) forniscono una diversa interpretazione:

<b><u>SCHEMA DEI CONTROLLI PREVENTIVI PER RIMBORSI SUPERIORI</u></b>	
<b><u>AD</u></b>	
<b><u>€ 4.000,00</u></b>	
<b>COMPORTAMENTO DICHIARATIVO</b>	<b>CONTROLLO PREVENTIVO RIMBORSO OVER € 4.000,00</b>
Dichiarazione presentata direttamente o mediante sostituto <b>SENZA MODIFICHE</b>	Controllo preventivo <b>ESCLUSO</b>
Dichiarazione presentata direttamente o mediante sostituto <b>CON MODIFICHE</b>	Controllo preventivo <b>NON ESCLUSO</b>
Dichiarazione presentata, con o senza modifiche ad un CAF o a un professionista abilitato	Controllo preventivo <b>ESCLUSO SEMPRE</b>

Per il contribuente appare sempre più conveniente presentare la dichiarazione mediante un CAF o un professionista Abilitato, comportamento dichiarativo che comporta la completa esclusione, a suo carico, dei controlli formali della dichiarazione e che determina il beneficio dell'esclusione dei controlli preventivi finalizzati ai rimborsi eccedenti l'importo di euro 4.000,00.

8 aprile 2015  
Mario Agostinelli