BOZZA DI ISTANZA DI RIMBORSO FISCALE

Spettabile ……… , lì .......................

AGENZIA DELLE ENTRATE

UFFICIO DI ………. NR. ...

..............................................

CAP CITTA’

Oggetto :

**Istanza di rimborso ai sensi dell’ art. 38 del D.P.R . nr. 602/73**

Il/la sottoscritto/a **, .............** nato/a a ......... il ........ ed ivi residente a in ........ nr. 12 , codice fiscale nr. **.......................** , con riferimento all’ oggetto

**espone quanto segue** :

**A)**-in data ....... venne assunto/a dalla Banca Commerciale Italiana Spa, con sede legale in Milano, Piazza della Scala nr. 6 , codice fiscale 01255270157 [di seguito : ‘Banca’] ;

**B)**-in contestualità alla su detta assunzione sottoscrisse, tra altri documenti e quale condizione necessaria per il perfezionamento del contratto di lavoro con la ‘Banca’ , atto di iscrizione al ‘Fondo Pensione per il Personale della Banca Commerciale Italiana’, istituito l’ 1.5.1905, eretto in ente morale con R.D. nr.1201/1921, avente sede in Milano, Via Unione 1 (ora Via Brera 10) , codice fiscale 80017110158, ed operante per le finalità di previdenza complementare in favore dei propri iscritti [ di seguito : ‘Fondo’];

**C)**-in base allo Statuto del ‘Fondo’ allora vigente , veniva previsto ,all’art. 18 **– cfr. stralcio edizione 1971 allegato nr. 1** -, che **ogni iscritto fosse tenuto a versare il 7,75% (diconsi sette virgola settantacinque per cento) della propria retribuzione imponibile ai fini A.G.O. a titolo di contributo per la partecipazione al ‘Fondo’**, con accredito di tale contributo su conti speciali intestati a ciascun partecipante ;

**D)**- **tale sistema di alimentazione del ‘Fondo’ rimase in vigore sino al 31.12.1994** data dalla quale, anche per effetto dell’ introduzione di novità normative di carattere generale in tema di previdenza complementare di cui al D.Lgs. nr. 124/1993, fu mutata la relativa operatività contemplandosi che alla contribuzione al ‘Fondo’ provvedesse la ‘Banca’ a proprio onere sempre nella misura del 7,75% (diconsi sette virgola settantacinque per cento) della retribuzione erogata al lavoratore con modifica dello Statuto che sino a quella epoca continuava a contemplare l’onere dei contributi a carico del lavoratore - **cfr. stralcio edizione 1993 allegato n.1bis**- **;**

**E)** a partire dall’ 1.1. 2000 fu introdotta un’ ulteriore novità nel sistema di alimentazione del ‘Fondo’ contemplante una contribuzione, complementare a quella della Banca di cui sub D) , a carico dei lavoratori con un apporto obbligatorio in misura pari allo 0,50 % della retribuzione oltre ad apporti facoltativi da attingere da quote percentuali della retribuzione o anche cumulativamente dell’accantonamento annuale in conto TFR ed al riguardo il sottoscritto versò nell’ anno 2000 contributi per un ammontare di **Euro**  **….. (diconsi Euro ………)** ;

**F)**- con atto di fusione in data 24.4.2001 a rogito Notaio Piergaetano Marchetti di Milano, avente effetto dall’ 1.5.2001, la ‘Banca’ è stata incorporata in Banca Intesa BCI Spa ( successivamente denominatasi Banca Intesa Spa, indi Intesa Sanpaolo Spa ), con attuale sede legale in Torino, Piazza S. Carlo 156 e sede secondaria in Milano Via Monte di Pietà nr. 8, codice fiscale 00799960158 [ di seguito ‘Banca Intesa’] ;

**G)-** in base ad accordo stipulato in data 10.12.2004 tra le ‘Fonti Istitutive’ il ‘Fondo ha disposto, con effetto dall’ 1.2.2005, il trasferimento collettivo delle posizioni dei propri iscritti, e così quella del/della sottoscritto/a, al Fondo Pensione Gruppo Intesa con sede in Milano, Piazza Paolo Ferrari nr.10, codice fiscale 97124010154 [di seguito : ‘FAPA’ ] [[ a Previdsystem Fondo Pensione Aperto con sede in Milano , Via Ugo Bassi nr. 8/a codice fiscale 11511390152 [di seguito : Previdsystem] ]];

**H)-** il/la sottoscritto/a ha cessato il rapporto di lavoro con ‘Banca Intesa’ il ......... [[ con accesso a fondo esuberi ]] e conseguentemente , in applicazione della facoltà di scelta riconosciutagli/le quale “vecchio iscritto” ha richiesto [[ il riscatto parziale della propria posizione presso il ‘FAPA’ / Previdsystem ]] la liquidazione delle competenze maturate a proprio favore sulla posizione di pertinenza presso il ‘ FAPA’ [[Previdsystem]] ;

**I)** Il ‘FAPA’[[Previdsystem]] come da prospetto di liquidazione datato ….. riportante i conteggi relativi alla posizione di pertinenza del/della sottoscritto/a – **cfr. allegato nr. 2** - ha provveduto in data ........ , tramite Banca Intesa , all’accreditamento di un ammontare complessivo di **Euro ........** (**diconsi Euro ..............** ) al netto delle ritenute fiscali effettuate a titolo di sostituto di imposta , trasmettendo poi la relativa certificazione **- cfr. mod. CUD – allegato nr. 3** – ;

**L )**- dall’esame della documentazione ricevuta dal ‘FAPA’ [[da Previdsystem]] -**vedi citato allegato nr. 2** *–*il/la sottoscritto/a ha , tra altro, rilevato che , per quanto riguarda i “*Dati Contributivi*” sino al 31.12.2000, è stato riportato nel riquadro relativo all’ “Aderente” l’ importo di **Euro …….** **(diconsi Euro …..)** e nel riquadro relativo al “Datore di Lavoro” l’importo di **Euro …. (diconsi Euro …..)** con l’indicazione , nella parte dei “*Dati Fiscali*” sino al 31.12.2000 , di un imponibile di **Euro …….** **(diconsi Euro**  sul quale è stata operata una ritenuta IRPEF di **Euro …..** (**diconsi Euro …………….**), con applicazione dell’ **aliquota del ….. % (……)**;

**M) –** considerato che **i contributi al ‘Fondo’ sino a tutto il 31.12.1994 sono stati versati esclusivamente dagli iscritti nella misura del 7,75% (diconsi sette virgola settantacinque per cento) della retribuzione imponibile ai fini A.G.O. erogata dalla ‘Banca’ mediante ritenuta operata da quest’ultima sugli emolumenti di pertinenza come stabilito dalla normativa statutaria del ‘Fondo’ - vedi citati allegati nrr. 1 e 1bis**- , il/la sottoscritto ha contestato al ‘FAPA’ [[a Previdsystem]] l’ attribuzione al “Datore di Lavoro” dei contributi al 31.12.2000 per l’importo di Euro …….(diconsi Euro …………) - **cfr. allegato nr. 4** - **e si è rivolto/a altresì al ‘Fondo’ per una comunicazione corretta sulle modalità di contribuzione ottenendo, per le finalità della presente, riscontro riportante**  il dettaglio dei contributi versati fino al 31.12.1994, contabilizzati nel Conto Speciale intestato al /alla sottoscritto/a quale partecipante al 'Fondo' stesso, con l'attestazione che si ritrascrive in appresso per immediatezza :

“**Ricordiamo inoltre che lo Statuto in vigore fino al 1990 con l'art. 18 in materia di contribuzione, disponeva che : “I contributi da versare al FONDO PENSIONI sono dovuti dai Partecipanti in attività di servizio nella misura minima del 7,75% dell'ammontare delle retribuzioni soggette a contribuzione per l'assicurazione obbligatoria di invalidità, vecchiaia e superstiti. Detti contributi dovuti dai Partecipanti vengono trattenuti dalla BANCA all'atto del pagamento degli emolumenti e versati al FONDO PENSIONI che, a partire dal 1° gennaio 1976 , li accredita : a) per la quota corrispondente al 5,80% dell'ammontare delle retribuzioni soggette all'assicurazione obbligatoria in un 'Conto Speciale' intestato ad ogni singolo Partecipante ; b) per la restante quota corrispondente all' 1,95% dell'ammontare delle retribuzioni soggette all'assicurazione obbligatoria nel 'Conto di ripartizione'. Successivamente , a far tempo dal 1° gennaio 1991 , tutti i contributi sono stati accreditati nel ' Conto Speciale' e per i Partecipanti già iscritti alla data del 31 dicembre 1990 i contributi versati dal 1° gennaio 1991 sono sommati al saldo del 'Conto Speciale' già in essere al 31.12.1990”** - **cfr. lettera del 'Fondo’ datata ….. - allegato nr.5 -** ;

**Per** **quel che precede il sottoscritto osserva**

che il ‘FAPA’ [[Previdsystem]] nella redazione del documento di liquidazione -**cfr. già citato all. nr. 2** - ha errato nell’imputare, nella parte dei “*Dati Contributivi”* , al “Datore di Lavoro”, per il periodo sino al 31.12.2000 l’importo di Euro …… (diconsi Euro ………..) ed infatti , atteso che, come sopra compiutamente documentato, **sino al 31.12.1994 i contributi erano esclusivamente a carico del lavoratore**, il ‘FAPA’ [[Previdsystem]] avrebbe dovuto imputare all “Aderente” oltre all’importo di Euro …….. (diconsi Euro ……) corrispondente alla quota contributiva a carico del sottoscritto per l’anno 2000 , anche l’importo di **Euro …….** (**diconsi Euro ………. ) corrispondente alla quota contributiva sempre a carico del sottoscritto nel limite del 4% della retribuzione annua** **dal ….. e sino al 31.12.1994** , così come rilevabile dall ’unito prospetto elaborato sulla base dei dati rilevati dalla su ricordata comunicazione del 'Fondo' – **cfr. allegato nr.6 -** e ciò a corretto, completo adempimento di quanto previsto dalla normativa contemplata nel **D.P.R. 917/86 all’ art. 17**  (**Indennità di fine rapporto) comma 2°** che per immediatezza si riporta per estratto in appresso , nella versione ante novella recata dal D.Lgs. nr. 47/2000 comunque sempre applicabile per quanto afferente a tutto il 31.12.2000 , come peraltro confermato dalla Risoluzione dell’Agenzia delle Entrate nr. 30 del 31.01.2002 nonché dalle Circolari dell’Agenzia delle Entrate n. 29 del 20.03.2001 e n. 78 del 6.08.2001 :

“””””

Le altre indennità e somme indicate alla lettera a) del comma primo dell’art.16, anche se commisurate alla durata del rapporto di lavoro e anche se corrisposte da soggetti diversi dal datore di lavoro,sono imponibili per il loro ammontare netto complessivo con l’aliquota determinata agli effetti del comma primo. **L’ammontare netto è costituito dall’importo dell’indennità che eccede quello complessivo dei contributi versati dal lavoratore semprecchè l’importo dei contributi a carico del lavoratore non ecceda il 4 per cento dell’importo annuo in denaro o in natura, al netto dei contributi obbligatori dovuti per legge, percepito in dipendenza del rapporto di lavoro** e negli statuti dei fondi o casse di previdenza tenuti alla prestazione non siano previste clausole che consentano l’erogazione di anticipazioni periodiche sull’indennità spettante.

“””””

**Conseguentemente lamenta**

che l’ errore del ‘FAPA’ [[di Previdsystem]] costituito dal mancato abbattimento dall’ imponibile di **Euro ……. (diconsi Euro …… )** al 31.12.2000 anche del su ricordato importo di **Euro ……. (diconsi Euro ……..)** ha comportato un’ eccedenza di ritenuta fiscale di Euro ……. (diconsi Euro ……..) come meglio si evidenzia in appresso :

Valore della posizione al 31.12.2000 € ……… meno

Rendimento finanziario imponibile (12,5%)€ ………

€ ……… meno

Quota esente da imposta (rettificata) € ……… [ €………. + € ………..]

Imponibile al 31.12.2000 (rettificato) € ……… per

Aliquota tassazione ….. ..%

Imposta effettivamente dovuta € ……….. meno

Imposta versata da ‘FAPA’[[da Previdsystem]] €…………

Eccedenza di imposta - € ……….

Al riguardo , il sottoscritto unendo , per quanto occorrer possa anche mod . ECOCERT-INPS - **cfr- allegato nr. 7** -

**formula rispettosa istanza ai sensi dell’ art. 38 del D.P.R . nr. 602/73**

affinché Codesta Spettabile Agenzia provveda al rimborso a favore del/della sottoscritto/a di **detta eccedenza di Euro ............ (diconsi Euro ...................................)** oltre agli interessi di legge , mediante apposito ordinativo di pagamento [[ con accredito sul conto corrente bancario dell’ istante presso ….. codice IBAN ……. ]]

A comprova della fondatezza delle proprie ragioni il/la sottoscritto/a allega copie di sentenze pronunciate da diverse Commissioni Tributarie - **cfr. allegati nrr. 8/….** , oltre a copia di sentenza di Corte di Cassazione - **cfr. allegato nr…** - ed a copie di decisioni di Agenzie delle Entrate – **cfr. allegati nrr. …/……** ,che hanno riconosciuto il diritto al rimborso sempre per fattispecie analoghe a quella qui trattata.

Il /la sottoscritto/a rimane pertanto in fiduciosa attesa dell’accoglimento dell’ istanza dovendo, nella non creduta ipotesi di una mancanza del rimborso entro i novanta giorni dalla ricezione del presente atto , avviare le procedure per la tutela del proprio diritto con aggravio di spese .

In fede.

.........................................

[nr. di telefono ........................

e-mail : ........................]

Riepilogo degli allegati :

nr. 1/1bis stralci dello Statuto del ‘Fondo’ ed. 1971 / ed 1993

nr. 2 prospetto liquidazione ‘FAPA’ [[Previdsystem]]

nr. 3 mod. CUD

nr. 4 lettera di contestazione a ‘FAPA’ [[Previdsystem]]

nr. 5 attestazione del ‘Fondo’

nr. 6  prospetto contributi

nr. 7 estratto conto previdenziale ‘INPS’

nr. 8/… sentenze Commissioni Tributarie ….…..

nr. …. sentenza Corte di Cassazione

nr. …. decisioni di Agenzie delle Entrate …….

Si allegano altresì , a campione, nr. ..... copie di ‘statini stipendio’ elaborati dalla Banca riportanti le trattenute operate sulla retribuzione a titolo di contribuzione al ‘Fondo Pensioni B.C.I’ .

- anno ........ mesi ………

- anno ........ mesi ………

- anno ........ mesi ………

- anno ........ mesi ………

- anno ........ mesi ………

- anno ........ mesi ………

- anno 1994 mesi ………