

FAQ – CIRC. 15 ADE 2023

rimborso esente onere detraibile/rimborso canone locazione 1 casa con il welfare-fringe (art. 1, co. 16, 17 legge 213/2023);

il dipendente pinco stipula un contratto di locazione prima casa nel 2023 di durata pluriennale (es. 4 anni);

l'importo del canone da contratto registrato è di:

300 euro x12mesi-3600 euro anno;

il contratto di locazione è a canone libero;

il dipendente dimora abitualmente nell'immobile per tutto il 2024 (1 casa per il dipendente);

il dipendente paga nel 2024 - 3600 euro di canoni al proprietario dell'immobile (canoni di competenza del 2024 e risultanti da contratto registrato);

il dipendente ha un figlio a carico, per cui ha un tetto dei fringe nel 2024 a 2000 euro (art. 1, co.16, 17 legge 213/2023) avendo comunicato il cf del figlio al datore di lavoro;

il datore rimborsa al dipendente previa esibizione delle pezze giustificative-2000 euro in esenzione nel 2024/ad personam con la nuova norma dei fringe prevista dalla legge di bilancio 2024 (vedi circolare 5 e 2024);

il dipendente nel 2024 ha un reddito complessivo di 20mila euro (>15493,71 e fino a 30987,41) e può portare in detrazione 150 euro ai sensi dell'art 16, c 01 del tur essendo inciso dell'onere del contratto di locazione anche se parzialmente rimborsato dal datore;

quale sono le pezze giustificative che servono al datore per rimborsare in esenzione la spesa sostenuta dal dipendente (3600 euro/ canoni di competenza nel 2024)?

Risposta e analisi dell'istituto

Il datore per rimborsare in esenzione/nel limite del tetto dei fringe dei 2000 euro (tetto per dipendente/e assimilato con figlio a carico nel 2024 e comprendente 3 tipologie di rimborsi) i canoni di locazione di competenza del 2024 e pagati dal dipendente (quali risultanti nella misura dal contratto registrato -es 300 x12 =3600 euro) ha bisogno dei seguenti documenti in relazione al caso del quesito:

<p>x)contratto di locazione registrato (anche stipulato ante anno 2024);</p>	<p>x)caso quesito canone libero;</p>
<p>x)il contratto di locazione deve essere stipulato dal dipendente (anche dai soggetti del 51, co.3 del tur/dipendente coniuge/familiare 433 cc carico e non)</p>	<p>x)caso quesito: stipulato dal dipendente;</p>
<p>x)la durata del contratto(pluriennale)/l'importo dei canoni di</p>	<p>x)esempio_anno 2024-canoni competenza 2024 (300 x12=3600)/ importo canoni da contratto registrato;</p>

<p>competenza 2024-sono quelli che si trovano/che risultano nel contratto registrato; x) importo canoni-es $300 \times 12 = 3600$ /durata contratto/canoni competenza 2024-si trovano nel contratto registrato; x) i canoni che risultano nel contratto registrato /devono essere pagati/per essere rimborsati in esenzione;</p>	<p>x)il dipendente ha pagato nel 2024 i canoni di locazione per 3600 per cui può essere rimborsato dal suo datore parzialmente (esempio 2000/tetto dei fringe per coloro con figlio a carico) con esenzione fiscale /previdenziale; x)il datore ha bisogno di sapere; chi ha pagato (possono pagare anche i soggetto 51, co.3 del tuir)/importo pagato/data di pagamento/modo pagamento dei canoni anno 2024(esempio 3600);</p>
<p>Il datore è opportuno che conosca se: siamo al cospetto di:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Canone libero; 2) Canone convenzionato; 3) Prima casa di under 31; 4) Prima casa da trasferimento per motivi di lavoro; 	<p>Tipo contratto del quesito a canone libero;</p> <p>Il rimborso esente datoriale potrebbe essere relativo a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="radio"/> Canone libero <input type="radio"/> Canone convenzionato <input type="radio"/> U 31 <input type="radio"/> Motivi lavoro <input type="radio"/> altro
<p>Il sostituto affronta il quesito:</p>	
<p>x)Importo canone anno/2024 300 euro x 12mesi=3600; X)il dipendente ha pagato regolarmente il canone con bonifico il 10 del mese successivo (esempio canone gennaio 2024 /il 10 febbraio 2024)</p>	<p>300 x12-3600 Solo canone 2024; ritengo che il canone di competenza 2023 non può essere rimborsato nel 2024;</p>
<p>Immobile 1 casa-cosa significa=</p>	
<p>x) immobile ad uso abitativo; x)l'immobile in locazione deve essere la prima casa del dipendente (dimora abituale dipendente/tutto anno 2024?);</p> <p>x) avere il rimborso esente datoriale, del canone di locazione, occorre che il dipendente vi dimori abitualmente (sia per lui 1 casa); posizione della circolare 5- e -2024;</p>	<p>immobile locato: Dimora abituale dipendente Residenza dipendente</p> <p>-Circ 5 e 2024</p> <p>Il dipendente autocertifica al datore che l'immobile è 1 casa;</p>
<p>Chi paga canone 2024/da contratto registrato;</p>	<p>il datore nel caso del quesito deve avere documentazione/o autocertificazione;</p> <p>x)Importo pagato canone -es $300 \times 12 = 3600$ euro; x) chi ha pagato-esempio dipendente; x)Modo pagamento (es. bonifico tracciabile)</p>

	<p>x)Data pagamento (es 10 mese dopo/esempio gennaio 2024 il 10 febbraio 2024)</p> <p>-Certificazione pagamento-documentazione/autocertificazione;</p>
<p>il datore una volta acquisita la documentazione della spesa del dipendente di 3600 euro(300x12=3600) relativa al canone di locazione 1 casa provvede a rimborsare in esenzione 2000 euro (nei limiti del tetto dei fringe anno 2024-2000 per chi ha figli a carico)/rimborso parziale ad personam;</p>	<p>x)Il datore rimborsa al dipendente parte dell'onere sostenuto (onere 3600/rimborso 2000/per restare nel tetto di 2000 euro dei fringe);</p> <p>x)quando rimborsa il datore: rimborso nel 2024 (entro il 12 gennaio del 2025);</p> <p>x) il rimborso è parziale o totale (esempio-rimborso parziale di 2000) visto che il dipendente ha il tetto dei fringe a 2000 euro (c16 c17 legge 213 /2023);</p> <p>Nota bene il dipendente autocertifica che: nessun datore ha rimborsato totalmente o parzialmente i canoni di locazione; solo un datore può rimborsare totalmente o parzialmente i canoni di locazione (l'onere sostenuto dal dipendente);</p>
<p>x)A livello di procedura paghe: codici per gestire sul lul il rimborso netto (competenza netta/non imponibile fiscale/previdenziale);</p> <p>x)ritengo che in cu il rimborso vada collocato in attuale casella 475(tetto 2000/anno scorso tetto 3000);</p> <p>x)ritengo in cu 2025 -redditi 2024-vada censito il rimborso esente dell'onere detraibile-vedi rimborso esente dell'onere detraibile art 16 c01 del tuir-2000 euro (punti 701 706 cu);</p> <p>x)l'onere sostenuto (3600 euro) al netto del rimborso datoriale(esempio 2000 euro)può essere portato in detrazione con le specifiche dell'articolo 16c 01 del tuir dal dipendente;</p> <p>detrazione del dipendente;</p>	<p>Lul-Competenza netta/esente fisco/previdenza;</p> <p><u>-2000 euro /in casella 475 cu</u></p> <p><u>Art. 16 c1 01 del tuir -detrazione del canone libero/relativo alla 1 casa;</u> <u>punti 701 706 /con 2000 euro di rimborso;</u></p>

<p>x)visto che il dipendente ha nel 2024 un reddito complessivo di 20 mila euro / ha un canone di locazione libero/il canone si riferisce alla sua prima casa-dove dimora abitualmente per tutto il 2024/può portate in detrazione 150 euro in dr;</p> <p>x)il dipendente potrebbe chiedere la gestione della detrazione al sostituto;</p> <p>x)questa è una detrazione speciale che potrebbe originare un credito d'imposta/art. 16, co.1 sexies tuir;</p>	<p><u>Chi stipula il contratto-detrae;</u> <u>la detrazione dipende da :</u> a)<u>tipo canone (esempio libero);</u> b)importo reddito complessivo (da 15493,71 a 30987,41-es 150 euro); i 150 euro sono una detrazione forfettaria in funzione della misura del reddito complessivo; c) adibizione dell'immobile locato ad abitazione principale (esempio dipendente);</p>
<p>Il dipendente dichiara che lo stesso onere- non oggetto di rimborso totale/parziale da parte dello stesso datore/diverso datore;</p>	<p>interpretazione: Ritengo si riferisca a tutti canoni 2024-es 300 x12 =3600/non solo al singolo canone es 300 euro; solo un dipendente/può avere rimborso parziale totale di tutto il canone da unico datore di lavoro;</p>

Esenzione sul reddito del rimborso - canone locazione 1 casa;

elementi da attenzionare;

x) chi stipula contratto locazione che deve essere registrato -dipendente/familiari 433 cc;

x)durata-contratto locazione;

x)canone di locazione da contratto/periodicità pagamento -es 300 x12 =3600;

es gennaio 300 euro /va pagato entro 10 febbraio;

X)solo canone di competenza 2024-rimborsato in esenzione dal datore (rimborso parziale totale);

es. 300 x12=3600 euro;

x) il canone anno 2024-es 3600 euro- deve essere pagato dal dipendente (o soggetti 51, co.3 del tuir)

<p>da verificare in relazione al pagamento;</p> <p>x)chi paga-dip/coniuge /433;</p> <p>x)importo pagato-tutti 3600 euro o parte?;</p> <p>x)modo pagamento-es bonifico;</p> <p>x)data pagamento;</p> <p>x)devono essere pagamenti riferiti all' importo del canone che risulta da contratto registrato-300x12=3600;</p> <p>x)i pagamenti devono essere relativi ai canoni di competenza anno 2024;</p> <p>x)non rimborsabili a parere di chi scrive canoni di competenza del 2023/nel 2024;</p>
--

x)immobile locato adibito ad adibizione principale dello stesso dipendente (circolare 5 e 2024);

- dimora abituale dipendente (tutto anno 2024 o basta anche solo una parte di anno?);

x) da verificare il tetto dei fringe esenti del dipendente -esempio 2000 tetto fringe esenti /se figlio carico/comunicazione cf figlio al datore;

il dipendente se viene rimborsato per 2000 per onere canoni locazione non deve avere nel 2024 altri fringe (esempio: buono spesa/benzina/asset 51c4/polizze infortuni extra professionali) altrimenti tutti i fringe sarebbero imponibili fiscalmente e previdenzialmente;

x)rimborso datoriale dell'onere sostenuto (verificato da pezze giustificative) sul dipendente (anche su soggetti 51, co.3 del tur);

esempio rimborso di 2000 euro sul dipendente (nel 2024 al massimo entro il 12/1/2025) a fronte di onere sostenuto da parte del dipendente di 3600 (rimborso parziale dell'onere);

-rimborso parziale/erosione del tetto di 2000 x 2000;

data la spesa	xCanoni competenza 2024-es 3600 euro; xPagati-es 3600 euro; xAbitazione -dove dimora dip abitualmente (sua 1 casa)	Da Contratto/registrato
Data le pezze giustificative	xContratto di locazione 2024 registrato/canone anno 2024 risultante da esso; xPagamenti del canone xImmobile 1 casa del dipendente nel 2024;	
Il datore rimborsa	Anno 2024-tutto o parte; xGestione rimborso esente/rimborso esente onere detraibili (c01 c1/c1bis/c1 ter dell'articolo 16 del tur); ci sono 5 tipologie di rimborso; x)possibile chiedere al sostituto di gestire la detrazione sul conguaglio di fine anno; sono per lo più detrazioni forfetarie;	Il rimborso deve avvenire nel 2024 ed entro il 12 gennaio 2025; si ritiene che il rimborso possa avvenire oltre che sul dipendente sui soggetti del 51c3/dai rispettivi datori-(esempio coniuge/familiari 433cc); ovviamente un unico datore deve rimborsare parzialmente o parzialmente l'onere di tutti i canoni del 2024(posizione interpretativa).

	esempio rc da - 15493,71-30987,41- /detrazione 150 euro;	
Autocertificazione dip Archiviazione sostitutiva		

Detrazione del dipendente:

visto che il dipendente rimane inciso di un onere:

3600 onere sostenuto-2000 rimborso datore=1600 onere di cui rimane inciso il dipendente;

visto che si tratta di canone libero di 1 casa;

visto che il reddito complessivo anno 2024 del dipendente è 25mila euro (tra 15493,71-30987,41)

l'importo della detrazione è di 150 euro (importo forfettario detrazione) ai sensi dell'art. 16, co. 01 del tuir;

il dipendente potrebbe chiedere la gestione della detrazione di 150 euro al sostituto;

la gestione della detrazione potrebbe originare la gestione del conguaglio di fine anno e la gestione della cu con queste specifiche

detrazione	370
Credito riconosciuto	371
Credito non riconosciuto	372
Credito recuperato	373



autocertificazione del dipendente:

il canone pagato dal dipendente (onere sostenuto) non è stato rimborsato - parzialmente/totalmente da parte dello stesso datore/ diverso datore di lavoro.

Nota bene

ritengo che la autocertificazione di cui sopra in cui il dipendente dichiara di non essere rimborsato da nessun datore (lo stesso/diverso datore -né parzialmente e non totalmente) si riferisca a tutti i canoni di competenza del 2024-es 3600 euro (non al singolo canone-esempio 300 euro relativo a gennaio pagato il 10 febbraio 2024);

in altri termini non è dato che un datore/alfa del dipendente marito/pinco rimborsi 300 euro di canoni (relativi a gennaio 2024)/il datore/beta della moglie del dipendente pinco anche essa

dipendente- esempio tizia- rimborsi 300 euro di canoni di febbraio 2024(tizia ha anche essa il tetto dei fringe a 2000 essendo il figlio a carico anche di essa e avendo comunicato il cf del figlio al suo datore);

ritengo che la totalità dei canoni anno 2024/3600 euro/vada rimborsata parzialmente da unico datore (esempio datore del dipendente pinco/ a pinco stesso);

posizione che si ritiene corretta:

se pinco è titolare di 2 rapporti a part time presso il datore alfa (20 ore su 40), e presso il datore beta (20 ore su 40) riteniamo che solo un datore possa rimborsare parzialmente ad esempio x 2000(vedi tetto fringe a 2000 per la esenzione fiscale/previdenziale) una parte dell'onere (esempio 3600-totale onere dei canoni del 2024);

non è conforme alla circolare 5 e 2024/che il primo datore alfa rimborsi 1000/il secondo datore beta rimborsi gli altri 1000 euro dal momento che solo un datore deve rimborsare o totalmente o parzialmente l'onere (i canoni del 2024/pagati).

A cura del Dott. Roberto Vinciarelli – Consulente del Lavoro e Analista normativo