

INFORMATIVA N. 20 / 2020

Ai gentili Clienti dello Studio

Oggetto: **NUOVO LIMITE PER I PAGAMENTI IN CONTANTI DAL
01/07/2020**

Riferimenti Legislativi: **Art. 18, D.L. 124/2019**
Art. 49 e 63, D. Lgs. N. 231/2007
D.L. 16/2012
Art. 32, DPR 600/1973

L'art. 18, D.L. 124/2019 ha previsto la riduzione della soglia per i trasferimenti di denaro **contante** e di titoli al portatore in euro o in valuta estera da 3.000,00 a **2.000,00 Euro** a decorrere **dal 01/07/2020 fino al 31.12.2021**.

A seguito della modifica, dal 01/07/2020, **non è possibile** effettuare pagamenti tra soggetti diversi, siano esse persone fisiche o giuridiche, in un'unica soluzione in contanti d'importo **pari** o **superiore** a 2.000,00 Euro.

Il nuovo limite implica, pertanto, che nell'operazione di trasferimento di denaro da un soggetto all'altro:

- **fino a 1.999,00 Euro** è possibile corrispondere denaro in **contanti**;
- **da 2.000,00 Euro** è necessario l'utilizzo di **strumenti tracciabili** (*bonifico bancario, carta di debito, carta di credito*).

La limitazione riguarda complessivamente il valore oggetto di trasferimento e si applica anche alle c.d. "operazioni frazionate", ovvero ai pagamenti inferiori al limite che appaiono artificiosamente frazionati.

LAUREA IN GIURISPRUDENZA
SCIENZE POLITICHE
STORIA E MEMORIA DELLE CULTURE EUROPEE
RICERCA STORICA E RISORSE DELLA MEMORIA

AZIENDALISTA
AVVOCATO
REVISORE LEGALE
DIREZIONE E ORGANIZZAZIONE D'IMPRESA
LAVORO E DISCIPLINE SOCIALI

CAVALIERE AL MERITO
DELLA REPUBBLICA

www.luigiborsaro.it studio@luigiborsaro.it

SANZIONI

L'art. 18 D.L. 124/2019 è intervenuto anche sulla disciplina sanzionatoria, rimodulando il minimo edittale della sanzione prevista dall'art. 63, D. Lgs. 231/2007 per i trasferimenti in contanti in misura superiore al limite.

Per le violazioni commesse e contestate **dal 01/07/2020 al fino al 31/12/2021**, fatta salva l'efficacia degli atti, è prevista l'applicazione di una **sanzione amministrativa pecuniaria da 2.000,00 a 50.000,00 Euro**.

Nella violazione sono coinvolti sia il soggetto che effettua il pagamento che il soggetto che riceve il pagamento.

PRELEVAMENTI / VERSAMENTI NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO

Il prelievo o versamento in contanti di importi non coerenti con il profilo di rischio del soggetto, costituisce elemento di sospetto e comporta la **segnalazione dell'operazione** agli organi competenti, ai fini dell'**accertamento antiriciclaggio**, anche nel caso in cui non venga superata la "*soglia puntuale*" di 15.000,00 Euro stabilita dall'art. 41, comma 1, D. Lgs. 231/2007.

PRELEVAMENTI IN CONTANTI – ACCERTAMENTO FISCALE

Il Ministero dell'Economia e delle Finanze ha chiarito che è possibile effettuare prelievi o versamenti bancari di importo superiore alla soglia in contanti dal proprio conto corrente, poiché tale operazione non si configura come un trasferimento tra soggetti diversi e non concretizza alcuna violazione.

Tuttavia, il D.L. 193/2016 ha introdotto, in relazione ai **soli prelevamenti**, un limite di 1.000,00 Euro giornalieri, e comunque di 5.000,00 Euro mensili al di sopra del quale opera la presunzione di prelievi non giustificati ai fini dell'**accertamento fiscale**.

A T T E N Z I O N E

L'art. 32, comma 1, DPR 600/1973 stabilisce inoltre che, limitatamente ai **soggetti imprenditori**, per prelevamenti oltre la soglia mensile, l'organo di controllo possa considerare come **ricavi** i prelevamenti non giustificati, qualora il contribuente non sia in grado di dimostrare che tali importi risultano dalle scritture contabili.

VERSAMENTI IN CONTANTI – ACCERTAMENTO FISCALE

Non sussiste alcun limite di importo, per l'**accertamento fiscale**, in relazione ai **versamenti** in contanti, ma è essenziale che il soggetto sia in grado di giustificare tutti gli importi oggetto di versamento.

Nel caso in cui il soggetto non giustifichi in modo adeguato i versamenti, gli stessi saranno posti a base delle rettifiche e degli accertamenti previsti dalla legge.

LO STUDIO RIMANE A DISPOSIZIONE DELLA CLIENTELA PER QUALSIASI CHIARIMENTO.

Verona, 02/07/2020

Distinti saluti

Avv. Luigi Borsaro

LAUREA IN GIURISPRUDENZA
SCIENZE POLITICHE
STORIA E MEMORIA DELLE CULTURE EUROPEE
RICERCA STORICA E RISORSE DELLA MEMORIA

AZIENDALISTA
AVVOCATO
REVISORE LEGALE
DIREZIONE E ORGANIZZAZIONE D'IMPRESA
LAVORO E DISCIPLINE SOCIALI

CAVALIERE AL MERITO
DELLA REPUBBLICA