

Circolare di approfondimento n. 43 del 14 novembre 2019

**2020: NUOVI LIMITI ALL'USO DEL DENARO CONTANTE  
E P.O.S. OBBLIGATORIO**  
(Decreto Fiscale 2020 D.L. 124 del 26/10/2019)

Il **Decreto Fiscale collegato alla Legge di Bilancio 2020**, nel progetto di lotta all'evasione fiscale e al riciclaggio prevede, a decorrere **dal 1° luglio 2020** nuovi **limiti all'uso del denaro contante e l'obbligo del POS** per tutte le attività d'impresa e di lavoro autonomo. Vediamo nel dettaglio di cosa si tratta.

**NUOVI LIMITI ALL'USO DEL DENARO CONTANTE**

A partire dal 2020 e fino al 2022 sono previsti differenti scaglioni massimi di utilizzo del denaro contante (ad oggi la soglia limite è di € 3.000,00):

PERIODO TEMPORALE	LIMITE DENARO CONTANTE
Fino al 30.06.2020	3.000,00
Dal 01.07.2020 e fino al 31.12.2021	2.000,00
Dal 01.01.2022	1.000,00

**La disposizione riguarda i trasferimenti fisici in denaro contante:**

- ✓ **Per qualsiasi causa** (es. pagamento fatture, finanziamenti, compensi...);
- ✓ **Tra due o più soggetti diversi** ("costituenti distinti centri di interesse" – definizione fornita da circolare della G. di F.);
- ✓ **Di qualsiasi natura** (persone fisiche, società, enti non commerciali, etc.);
- ✓ **Diversi da istituti bancari, Poste Italiane e Istituti di Moneta Elettronica IMEL.**

**Non sono soggetti ai suddetti limiti le operazioni in contanti "allo sportello":**

- ✓ **Prelievi e versamenti in conto corrente di denaro contante sempre consentiti.**

**Trasferimenti frazionati:**

**la limitazione riguarda il "valore complessivo" dell'operazione**, pertanto **artificiosi frazionamenti** al di sotto dei limiti previsti **non sono ammessi**:

**non è ammesso:** **fattura del valore complessivo di € 10.000,00 con pagamento in contanti frazionato in 5 rate da € 2.000,00 cadauna = artificioso frazionamento!**

## Sanzioni dal 01/07/2020:

Entità del pagamento oltresoglia	Sia per chi consegna che per chi riceve il pagamento		Per il professionisti obbligato alla comunicazione alle RTS	
	Sanzione edittale	Sanzione minima	Sanzione edittale	Sanzione minima
fino ad € 50.000	dall'1% al 40%	dal 1/07/2020 al 31/12/2021: <b>€ 2.000</b> dal 1/01/2022: <b>€ 1.000</b>	dall'3% al 30%	dal 1/07/2020 al 31/12/2021: <b>€ 2.000</b> dal 1/01/2022: <b>€ 1.000</b>
oltre € 50.000	dall'5% al 40%			

## OBBLIGO DEL POS, SANZIONI E CREDITO D'IMPOSTA

Che tutte le imprese (commercianti e artigiani) ed i professionisti debbano dotarsi di apparecchio POS per permettere ai propri clienti di pagare con moneta elettronica non è una novità, infatti ***l'obbligo è stato introdotto già dal primo giugno 2014.***

**La novità introdotto dal Decreto Fiscale è:**

- ✓ ***L'introduzione di sanzioni per coloro che non hanno il POS;***
- ✓ ***A decorrere dal 1° luglio 2020.***

### Soggetti obbligati:

- ✓ ***Tutte le imprese*** (commercianti, artigiani, bar e ristoranti...);
- ✓ ***Tutti i lavoratori autonomi*** (medici, geometri, consulenti, professionisti "non medici" ma operanti nel "ramo salute", avvocati, ingegneri, notai, commercialisti...).
- ✓

### Regime sanzionatorio:

il Decreto Fiscale introduce l'ultimo tassello mancante, e cioè le sanzioni per coloro che non consentiranno al proprio cliente di pagare con moneta elettronica:

- ✓ **Sanzione fissa di € 30,00;**
- ✓ **Sanzione variabile pari al 4% del valore dell'operazione negata con POS.**

### Riconoscimento del credito d'imposta:

**agli esercenti attività d'impresa e di lavoro autonomo, con volume d'affari inferiore a € 400.000,00, verrà riconosciuto un credito d'imposta pari al 30%:**

- ✓ ***delle commissioni addebitate per l'incasso con moneta tracciabile;***
- ✓ ***Solo nei confronti dei consumatori finali (no soggetti IVA);***
- ✓ ***A decorrere dalle operazioni effettuate dal 1° luglio 2020.***

Festini Fabrizio  
[f.festini@eusebiassociati.it](mailto:f.festini@eusebiassociati.it)