

Circolare di approfondimento n. 75 del 24 giugno 2020

# DAL PRIMO LUGLIO NUOVI LIMITI ALL'USO DEL CONTANTE

(art. 18 del D.L. 124/2019 – Decreto Fiscale 2020)

Ai fini di **contrastare l'evasione fiscale ed il riciclaggio**, l'Amministrazione Finanziaria da anni sta riducendo i limiti all'uso del denaro contante. Un ulteriore giro di vite è previsto dal 1° luglio 2020, quando il limite passerà dagli attuali € 2.999,99 a € 1.999,99.

## IL NUOVO LIMITE DI USO DEL CONTANTE

- ✓ *dal 1° luglio 2020 e fino al 31.12.2021;*
- ✓ *limite massimo di utilizzo denaro contante a € 1.999,99;*
- ✓ *dal 1° gennaio 2022 il limite passerà a € 999,99.*

La ratio della norma è quella di permettere la tracciabilità delle operazioni sopra soglia, quindi:

- ✓ *il trasferimento in contanti superiore al limite è vietato anche quando è "artificialmente" frazionato in più pagamenti sotto soglia (fa fede l'importo complessivo dell'operazione);*
- ✓ *è lecito pagare parte in contanti e parte con strumenti tracciabili se il contante non è superiore al limite consentito.*

### **Attenzione!**

#### **Le soglie di cui sopra si applicano:**

- ✓ *Ai trasferimenti in denaro contante;*
- ✓ *Tra soggetti diversi.*

Dove per "**soggetti diversi**" si intendono "**entità giuridiche distinte**" quali, a solo titolo esemplificativo (FAQ del Ministero Economia Finanze):

- ✓ *Due società;*
- ✓ *Il socio e la società di cui questi fa parte;*
- ✓ *La società controllata e la società controllante;*
- ✓ *Il legale rappresentante della società e il socio;*
- ✓ *Due società aventi lo stesso amministratore;*
- ✓ *La ditta individuale ed una società, nelle quali le figure del titolare e del rappresentante legale coincidono.*

**Le soglie di cui sopra non si applicano, non trattandosi di trasferimenti tra “soggetti diversi”:**

- ✓ **Prelevamento o versamento per cassa in contanti sopra soglia dal proprio conto corrente;**
- ✓ **Prelevamento dell'utile dalla ditta individuale effettuato dall'imprenditore persona fisica;**
- ✓ **Conferimento effettuato dall'imprenditore persona fisica alla propria ditta individuale.**

**SISTEMA SANZIONATORIO**

in caso di violazione **le sanzioni saranno applicate ad entrambi i soggetti coinvolti nel trasferimento di denaro** (es. cliente e fornitore per pagamento in contanti di una fattura).

Le sanzioni partono:

- ✓ **Dall'1% al 40% dell'importo trasferito;**
- se superiori a € 50.000,00:
- ✓ **Dal 5% al 40% dell'importo trasferito;**
  - ✓ **Con un minimo di € 2.000,00.**

**ANTIRICICLAGGIO: OBBLIGO DI SEGNALAZIONE DA PARTE DEI PROFESSIONISTI**

**I professionisti destinatari della normativa Antiriciclaggio** (Commercialisti, Tributaristi, Avvocati, Notai, Centri Elaborazione Dati...) **che nello svolgimento delle proprie attività hanno notizia di infrazioni alle limitazioni nell'uso del denaro contante, hanno l'obbligo:**

- ✓ **Entro 30 giorni;**
- ✓ **Di comunicare l'infrazione al MEF (Ministero Economia e Finanze).**

**REGIME SANZIONATORIO PER I PROFESSIONISTI**

In caso di violazione all'obbligo di comunicazione al MEF di infrazioni alle limitazioni all'uso del denaro contante da parte dei propri clienti, **ai Professionisti è applicabile una sanzione:**

- ✓ **Dal 3% al 30% dell'importo dell'operazione;**
- ✓ **Con un minimo applicabile pari a € 3.000,00.**

Festini Fabrizio

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