

Circolare di approfondimento n. 16 del 18 febbraio 2022

LIMITI ALL'USO DEL CONTANTE LA SOGLIA A € 999,99 RINVIATA AL 2023

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

Il Decreto Milleproroghe rinvia al 01.01.2023 l'abbassamento della soglia per l'utilizzo del denaro contante a € 999,99. Pertanto fino al 31.12.2022 varrà il precedente limite fissato a € 1.999,99.

NOVITA'! IL NUOVO LIMITE DI UTILIZZO DEL CONTANTE

Con le modifiche apportate dal Decreto Milleproroghe al D.L. 124/2019, i limiti all'utilizzo del denaro contante sono così stabiliti:

- *fino al 31.12.2022 limite massimo di utilizzo denaro contante a € 1.999,99;*
- *dal 1° gennaio 2023 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 "artificiosamente" 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 previste:

- 1. Trasferimenti fino a € 50.000,00:**
 - **Dall'1% al 40% dell'importo trasferito.**

- 2. Trasferimenti superiori a € 50.000,00:**
 - **Dal 5% al 40% dell'importo trasferito.**

 - **Fino al 31.12.2021 con un minimo di € 2.000,00;**
 - **Dal 01.01.2022 con un minimo di € 1.000,00 .**

ANTIRICICLAGGIO: OBBLIGO DI SEGNALAZIONE DA PARTE DEI PROFESSIONISTI

I professionisti destinatari della normativa Antiriciclaggio (Commercialisti, Tributaristi, Avvocati, Notai, Centri Elaborazione Dati, Agenti Immobiliari...) **che nello svolgimento delle proprie attività hanno notizia di infrazioni alla limitazione 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 alla limitazione 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