

Circolare di approfondimento n. 03 del 11 gennaio 2023

LIMITI ALL'USO DEL CONTANTE LA SOGLIA A € 4.999,99 DAL 1° GENNAIO 2023

(Art. 1 comma 384 Legge di Bilancio 2023 n. 197 del 29.12.2022)

La Legge di Bilancio 2023 innalza la soglia per l'utilizzo del denaro contante a € 4.999,99. 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 dalla Legge di Bilancio per il 2023, 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 € 4.999,99.*

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.**

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