

BALIN & ASSOCIATI

Umberto Balin
Dottore Commercialista
Margherita Cabianca
Dottore Commercialista
Francesca Gardellin
Dottore Commercialista
Viviana Pigal
Dottore Commercialista

Padova, 29 giugno 2020

A tutti i Clienti

Loro sedi

Dott.ssa Nicla Pirro
Dottore Commercialista

Circolare n. 27 del 2020 – Nuovo limite per l'utilizzo di contanti

Dott.ssa Alessia Bettin
Dott. Enrico Lanza

A partire dal 1° luglio 2020, il limite all'utilizzo del denaro contante si abbasserà dagli attuali € 2.999,99 a € 1.999,99.

Of counsel

Legali
Avv. Majla Genero
FORO DI PADOVA
Avv. Evelyne Povoleri
FORO DI PADOVA
Avv. Roberto Carfagna
FORO DI VICENZA
Avv. Paola Alfonsi
FORO DI PADOVA
Avv. Agostino Cacciavillani
FORO DI PADOVA

Tale limite resterà operativo fino alla fine del 2021. **Dal 1° gennaio 2022** tale limite diventerà, salvo eventuali modifiche, di **€ 999,99**. Si tratta di passaggi che sono stati previsti dall'art. 49, co. 3-*bis* del D.Lgs. 231/2007, come modificato dall'art. 18, co. 1, lett. a) del D.L. 124/2019.

Risk manager
Dott. Francesco Filippi
Andrea Filippi

Il divieto di utilizzare importi pari o superiori ai suddetti limiti riguarda, ex art. 49, co. 1, D.Lgs. 231/2007, il trasferimento di denaro contante (e di titoli al portatore) effettuato a qualsiasi titolo tra soggetti diversi (persone fisiche o giuridiche).

Le novità richiamate tendono ad allineare la disciplina relativa all'utilizzo del contante a quella prevista per gli assegni bancari, postali e circolari, che possono essere emessi o richiesti per importi pari o superiori a 1.000 euro solo indicando il nome o la ragione sociale del beneficiario e la clausola di non trasferibilità (art. 49, co. 5, 7 e 8, D.Lgs. 231/2007).

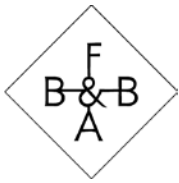
Associazione Professionale
P.zza A. De Gasperi 45/A
35131 Padova
Telefono +39 049 664488
Telefax +39 049 650690

Il limite all'utilizzo in esame, quale ne sia la causa o il titolo, vale **anche quando** il trasferimento sia effettuato con **più pagamenti inferiori** alla soglia che appaiono **artificialmente frazionati** (ai sensi dell'art. 1 co. 2, lett. v, D.Lgs. 231/2007).

C.F./P.IVA 03876650288

e-mail
segreteria@balineassociati.it
studiobalin@legalmail.it
www.balineassociati.it

Per **operazione frazionata** s'intende un'operazione unitaria sotto il profilo economico, di valore pari o superiore ai limiti stabiliti dal D.Lgs. 231/2007, posta in essere attraverso più operazioni, singolarmente inferiori ai predetti



limiti, effettuate in movimenti diversi ed in un circoscritto periodo di tempo fissato in 7 giorni (ferma restando la sussistenza dell'operazione frazionata anche su periodi maggiori quando ricorrano elementi per ritenerla tale). **Per trasferire importi superiori alla soglia è necessario ricorrere a banche,** Poste Italiane S.p.a., istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento. Resta quindi la possibilità di versare in banca o ritirare importi anche superiori, ovviamente per ragioni che risultino giustificabili.

Dal punto di vista sanzionatorio, ai sensi dell'art. 63, co. 1, D.Lgs. 231/2007, fatta salva l'efficacia degli atti, alle **violazioni** della disciplina in esame si applica la sanzione amministrativa **pecuniaria da € 3.000 a € 50.000**. Viene però previsto, per coerenza sistematica, che per le violazioni commesse e contestate dal 1° luglio 2020 al 31 dicembre 2021 il minimo edittale sarà pari a € 2.000. Per le violazioni che riguardano importi superiori a € 250.000 la sanzione è quintuplicata nel minimo e nel massimo edittali (art. 63, co. 6, D.Lgs. 231/2007)

In ultimo, si ricorda inoltre che i **professionisti**, ai sensi dell'art. 51 co. 1 del DLgs. 231/2007, sono **obbligati a comunicare** alle competenti Ragionerie Territoriali dello Stato le **infrazioni** alle violazioni dei limiti di utilizzo del denaro contante **delle quali acquisiscano notizia** nello svolgimento della propria attività. Ciò si verifica ad esempio quando dalla **prima nota cassa** fornita allo Studio emergano operazioni **per importi sopra soglia**.

Restiamo a disposizione per ogni eventuale ulteriore chiarimento e porgiamo distinti saluti.

Balin & Associati