

Perugia

27 maggio 2020

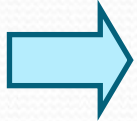
Limitazione al contante

A cura del dott.

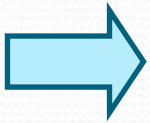
Alfonso Gargano

ANTIRICICLAGGIO

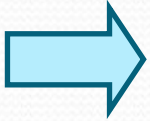
NORMATIVA



LEGGE 197 DEL 5 LUGLIO 1991



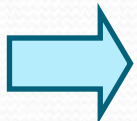
DECRETO LEGISLATIVO 56 DEL 20 FEBBRAIO 2004



DECRETO MINISTRERIALE 141 DEL 3 FEBBRAIO 2006



DECRETO LEGISLATIVO 22 GIUGNO 2007 N. 109



DECRETO LEGISLATIVO 21 NOVEMBRE 2007 N. 231

DECRETO LEGISLATIVO 25 maggio 2017 N. 90

OBBLIGHI DEI PROFESSIONISTI

OBBLIGHI DEI PROFESSIONISTI

ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

CONSERVAZIONE DELLE INFORMAZIONI

SEGNALARE LE OPERAZIONI SOSPETTE DI RICICLAGGIO

COMUNICARE LE VIOLAZIONI CONCERNENTI LE LIMITAZIONI ALL'USO DEL
CONTANTE

OBBLIGO DI UN'ADEGUATA FORMAZIONE AI COLLABORATORI E AI DIPENDENTI

COLLABORARE CON LE AUTORITA' ANTIRICICLAGGIO

LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

L'articolo **49** del d. lgs. **231/07** impedisce l'utilizzo di contante oltre limite, quando il trasferimento dello stesso avvenga direttamente tra soggetti privati, senza l'ausilio di intermediari finanziari

LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

E' VIETATO IL TRASFERIMENTO DI DENARO CONTANTE A QUALSIASI TITOLO
TRA SOGGETTI DIVERSI QUANDO IL VALORE
OGGETTO DI TRASFERIMENTO
E' COMPLESSIVAMENTE PARI O
SUPERIORE A 3.000 EURO

**IL TRASFERIMENTO E' VIETATO ANCHE QUANDO E' EFFETTUATO CON PIU' PAGAMENTI
INFERIORI ALLA SOGLIA CHE APPAIONO ARTIFICIOSAMENTE FRAZIONATI**

IL LIMITE RIMANE FERMO A 1.000,00 EURO PER I TRASFERIMENTI ESEGUITI DAI MONEY
TRANSFER, GLI EMOLUMANTI EROGATI DALLA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE,
ASSEGNI POSTALI E BANCARI EMESSI SENZA LA CLAUSOLA "NON TRASFERIBILE".
NON POSSONO ESSERE EMESSI LIBRETTI DI DEPOSITO AL PORTATORE, QUELLI ESISTENTI
A LUGLIO 2017 DOVEVANO ESSERE ESTINTI ENTRO IL 31/12/2018.

LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

	AL 17/10/2002	SUPERIORE A LIRE 20.000.000
DAL 18/10/2002 DAL 14/3/2004	AL 29/4/2008 OBBLIGO PER I	SUPERIORE AD EURO 12.500,00 PROFESSIONISTI
DAL 30/4/2008	AL 24/6/2008	PARI O SUPERIORE AD EURO 5.000,00
DAL 25/6/2008	AL 30/5/2010	PARI O SUPERIORE AD EURO 12.500,00

LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

DAL 31/5/2010	AL 12/8/2011	PARI O SUPERIORE AD EURO 5.000,00
DAL 13/8/2011	AL 5/12/2011	PARI O SUPERIORE AD EURO 2.500,00
DAL 6/12/2011	AL 31/12/2015	PARI O SUPERIORE AD EURO 1.000,00
DALL' 1/1/2016		PARI O UPERIORE AD EURO 3.000,00

LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

LE OPERAZIONI FRAZIONATE SONO DA CONSIDERARSI ESENTI

DAL DIVIETO QUANDO SI RIFERISCONO A:

- DISTINTE ED AUTONOME OPERAZIONI
- OPERAZIONI INSITE IN UN UNICO DISEGNO NEGOZIALE
- IL FRAZIONAMENTO SCATURISCE DA UN ACCORDO CONTRATTUALE TRA LE PARTI

LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

LA LIMITAZIONE NON OPERA NEI CONFRONTI DI:

- **SOGGETTI CHE EFFETTUANO OPERAZIONI DI COMMERCIO AL MINUTIO ED ASSIMILATE (COMMERCIO AL MINUTO, PRESTAZIONI ALBERGHIERE, SOMMINISTRAZIONE DI ALIMENTI E BEVANDE, TRASPORTO DI PERSONE)**
- **AGENZIA DI VIAGGIO E DI TURISMO**

QUALORA EFFETTUINO OPERAZIONI LEGATE AL TURISMO NEI CONFRONTI DI PERSONE FISICHE AVENTI CITTADINANZA AL DI FUORI DELL'ITALIA

LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

I SOGGETTI INDIVIDUATI DALL'ARTICOLO 3, COMMA 2 DEL DECRETO LEGGE 2 MARZO 2012 N. 16 DEVONO:

- **INVIARE PRELIMINARMENTE COMUNICAZIONE TELEMATICA ALL'AGENZIA DELLE ENTRATE**
- **ACQUISIRE FOTOCOPIA DEL PASSAPORTO O DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO E AUTOCERTIFICAZIONE DEL CLIENTE ATTESTANTE LA CITTADINANZA E LA RESIDENZA**
- **VERSARE ENTRO IL GIORNO LAVORATIVO SUCCESSIVO L'IMPORTO CONTANTI DELLA TRANSAZIONE UNITAMENTE ALLA FOTOCOPIA DELLA COMUNICAZIONE ALL'AGENZIA DELLE ENTRATE**

LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE



COMUNICAZIONE DI ADESIONE ALLA DISCIPLINA DI DEROGA ALLE LIMITAZIONI DI TRASFERIMENTO DEL DENARO CONTANTE

(art. 3, comma 2, del decreto legge 2 marzo 2012, n. 16, convertito, con modificazioni, nella legge 26 aprile 2012, n. 44)

DATI IDENTIFICATIVI DEL CONTRIBUENTE					
Codice Tipo di attività esercitata					
Codice fiscale					
Codice attività					
Persone fisiche					
Cognome	Nome				
Data di nascita giorno mese anno					
Comune (o Stato estero) di nascita					
Sesso Maschio ☐ Femmina ☐					
Provincia (sigla)					
Soggetti diversi dalle persone fisiche					
Denominazione e ragione sociale					
Stato estero di residenza					
Codice Stato estero					
Codice di identificazione fiscale estero					
DATI RELATIVI AL RAPPRESENTANTE FIDUCIARIO					
Codice fiscale del titolare					
Codice carico					
Codice fiscale società					
Cognome	Nome				
Data di nascita giorno mese anno					
Comune (o Stato estero) di nascita					
Sesso Maschio ☐ Femmina ☐					
Provincia (sigla)					
DICHIARAZIONE					
Il sottoscritto:					
* comunica che intende aderire alla disciplina di deroga alle limitazioni di trasferimento del denaro contante, come previsto dall'art. 3, comma 1, del decreto legge 2 marzo 2012, n. 16, convertito, con modificazioni, nella legge 26 aprile 2012, n. 44;					
* si impegna ad effettuare gli adempimenti di cui al comma 1, lettere a) o b), e al comma 2-bis del predetto articolo 3.					
DATI RELATIVI AL CONTO CORRENTE INTESTATO AL SOGGETTO CHE EFFETTUA LA COMUNICAZIONE					
COORDINATE DEL CONTO CORRENTE INTESTATO AL SOGGETTO CHE EFFETTUA LA COMUNICAZIONE					
IBAN					
Codice nazionale	CIN	CIN	ABI	CAB	NUMERO DI CONTO
7					
BIC					
7					
Settefirme					
Firma					
Data giorno mese anno					
IMPEGNO ALLA PRESENTAZIONE TELEMATICA					
Codice fiscale dell'intermediario					
Espresso alla presentazione in via telematica					
Firma dell'intermediario					
Data dell'impegno giorno mese anno					
FIRMA DELL'INTERMEDIARIO					

LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

**LE OPERAZIONI DI PRELIEVO E DI VERSAMENTO DI DENARO CONTANTE
RICHIESTE DAL CLIENTE TITOLARE DI UN CONTO CORRENTE NON
COSTITUISCONO AUTOMATICAMENTE VIOLAZIONI ALL'USO DEL
CONTANTE (CIRCOLARE MEF NUMERO 297944 DEL 4/11/2011)**

**IL LIMITE ALL'USO DEL CONTANTE PREVISTO DALLA NORMATIVA VIGENTE NON
SI APPLICA AI VERSAMENTI E PRELEVAMENTI EFFETTUATI DAL PROPRIO
CONTOCORRENTE (CIRCOLARE ABI DELL'11/1/2012)**

LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

COMUNICAZIONE A

NO

PAGATA/INCASSATA FATTURA DI EURO 8000 CON BONIFICO

NO

PAGATA/INCASSATA FATTURA DI EURO 8000 DI CUI EURO 800 IN CONTANTI
ED EURO 7200 CON ASSEGNO NON TRASFERIBILE

NO

PAGATA/INCASSATA FATTURA DI EURO 6000 MODALITA' DI PAGAMENTO A
30/60/90/120 GG, CON ACCORDO CONTRATTUALE TRA LE PARTI, EURO
1500 A RATA IN CONTANTI

SI

PAGATA/INCASSATA FATTURA DI EURO 8000 IN CONTANTI UNICA SOLUZIONE

SI

PAGATA/INCASSATA FATTURA DI EURO 8000 DI CUI EURO 3000 CON ASSEGNO
TRASFERIBILE ED EURO 5000 IN CONTANTI

LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

COMUNICAZIONE A

NO

PAGATA IN CONTANTI RATA DI EURO 500 RELATIVA AD UN LEASING DI EURO
30.000

SI

PAGATO IN CONTANTI CANONE MENSILE DI LOCAZIONE DI EURO 6000.
CANONE ANNUO 72.000 EURO

NO
SI

PAGATA/INCASSATA FATTURA DI EURO 12.000 MODALITA' DI PAGAMENTO A
30/60/90/120/150/180/210/240/270/300/330/360/390/420/450 GG EURO 800 A
RATA IN CONTANTI VERIFICARE FRAZIONAMENTO ARTIFICIOSO

SI

FINANZIAMENTO IN CONTANTI DEI SOCI DI EURO 10.000 CADAUNO

NO
SI

FINANZIAMENTO IN CONTANTI DEI SOCI DI EURO 500 CADAUNO
MENSILI IN SEGUITO A DELIBERA ASSEMBLEARE
VERIFICARE FRAZIONAMENTO ARTIFICIOSO

USO DEL CONTANTE

DAL 1° LUGLIO 2018 I DATORI DI LAVORO NON POSSONO
CORRISPONDERE PIU' STIPENDI E SALARI IN CONTANTI.

LO STIPENDIO PUO' ESSERE PAGATO CON:

- BONIFICO
- MONETA ELETTRONICA
- CONTANTI PRESSO SPORTELLO BANCARIO O POSTALE
CON MANDATO DI TESORERIA
- ASSEGNO NON TRASFERIBILE CONSEGNATO AL
LAVORATORE O AD UN SUO FAMILIARE DIRETTO O
COLLATERALE

USO DEL CONTANTE

DAL 1° APRILE 2019 GLI INTERMEDIARI FINANZIARI (NON I PROFESSIONISTI) DEVONO MENSILEMENTE COMUNICARE TUTTE LE MOVIMENTAZIONI IN CONTANTI EFFETTUATE NEL MESE SOLARE CHE CUMULATIVAMENTE SONO PARI O SUPERIORI A EURO 10.000. NEL CONTEGGIO NON SI CONSIDERA LA SINGOLA OPERAZIONE MA IL CUMULO DELLE OPERAZIONI SUPERIORI A EURO 1.000 EFFETTUATE NEL MESE E CHE FANNO CAPO ALLO STESSO SOGGETTO. LA COMUNICAZIONE VA EFFETTUATA ENTRO IL 15 DEL SECONDO MESE SUCCESSIVO L'EVENTUALE SEGNALAZIONE E' AUTONOMA E INDIPENDENTE DALLA COMUNICAZIONE.

LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

SPETT.LE
RAGIONERIA TERRITORIALE DELLO STATO DI
XXXXXXX
VIA XXXXXXXXXXX 100
00000 XXXXXXX

OGGETTO: COMUNICAZIONE AI SENSI DELL'ART. 51 DLGS 231/2007 E SUCCESSIVE MODIFICAZIONI

IL SOTTOSCRITTO DOTT. FURIOSO ORLANDO NATO A BRESCIA IL 14 AGOSTO 1955 CON STUDIO IN BRESCIA ALLA VIA LUDOVICO ARIOSTO 100
ISCRITTO ALL'ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI DI BRESCIA AL NUMERO 100 CODICE FISCALE
FRSRND55M14B157V

PREMESSO

CHE IN DATA 17 MARZO 2011 NELLO SVOLGIMENTO DELLA PRESTAZIONE PROFESSIONALE DI TENUTA DELLA CONTABILITA' PER LA SOCIETA' TEOREMA SPA CON SEDE IN MILANO ALLA VIA MARCO CORRADINI 100, HA AVUTO NOTIZIA CHE LA SOCIETA' TEOREMA SPA HA EFFETTUATO IL PAGAMENTO IN CONTANTI DELLA FATTURA NUMERO 100 DEL 12 GENNAIO 2011 DI EURO 300.000 EURO EMESSA DALLA SOCIETA' PAZZA IDEA SRL CON SEDE IN VENEZIA ALLA VIA PATTY PRAVO 100, PERTANTO

COMUNICA

AI SENSI DELL'ART. 51 DEL DLGS 231/2007 E SUCCESSIVE MODIFICAZIONI, CHE IN DATA 12 GENNAIO 2011 TRA LA SOCIETA' TEOREMA SPA CON SEDE IN MILANO VIA MARCO CORRADINI 100 CODICE FISCALE 00000000158 E LA SOCIETA' PAZZA IDEA SRL CON SEDE IN VENEZIA VIA PATTY PRAVO 100 CODICE FISCALE 00000001681 E' STATA EFFETTUATA UNA TRANSAZIONE IN CONTANTI PER L'IMPORTO DI EURO 300.000.

SI ALLEGA:

- COPIA FATTURA N. 100 DEL 12/1/2011
- COPIA DEL FOGLIO DI PRIMA NOTA

SANZIONI

LIMITE VIOLAZIONE	PARTI DELLA TRANSAZIONE	PROFESSIONISTA OBBLIGATO
FINO A 250.000	DA 3.000 A 50.000	DA 3.000 A 15.000
OLTRE 250.000	DA 15.000 A 250.000	DA 3.000 A 15.000
OBLAZIONE	1/3 DEL MASSIMO O SE FAVOREVOLE IL DOPPIO DEL MINIMO EDITTABILE	1/3 DEL MASSIMO O SE FAVOREVOLE IL DOPPIO DEL MINIMO EDITTABILE

Limitazione al contante

*Per il regalo al nipotino
Puoi elargire solo un soldino
Se la somma è più consistente
Non hai nessuna esimente
Un bonifico devi fare
E in banca sollecito andare.
Anche per l'affetto vige la nozione
Dell'uso del contante la limitazione.*

Alfonso Gargano

7 maggio 2015
Tutti i diritti riservati

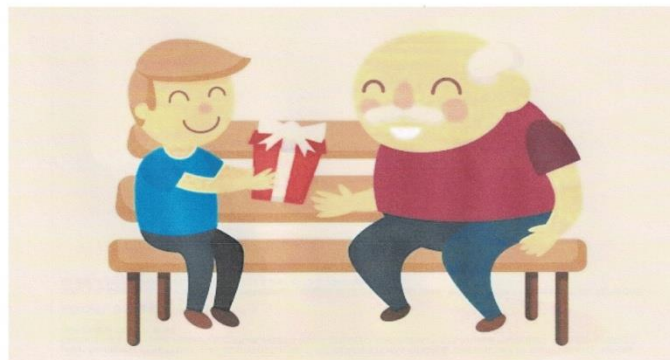
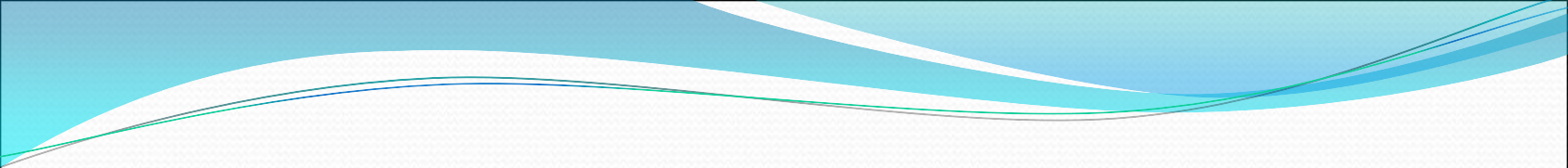


Foto web



***GRAZIE PER L'ASCOLTO
E
BUON LAVORO***