

CIRCOLARE DI STUDIO

Soci

GIGETTO FURLOTTI
Dottore Commercialista
Revisore Contabile

FABRIZIO PIZZOLA
Dottore Commercialista
Revisore Contabile

ANDREA PELLEGRINO
Dottore Commercialista
Revisore Contabile

LUCA MONTALI
Dottore Commercialista
Revisore Contabile

FEDERICO BOTTRIGHI
Dottore Commercialista
Revisore Contabile

PAOLO PERCALLI
Consulente del Lavoro
Conciliatore Professionale

PAOLO DELIETI
Avvocato

ANGELICA CISARRI
Avvocato

Associati

LETIZIA BELLI
Dottore Commercialista
Revisore Contabile

MARTA VITALI
Consulente del Lavoro

MICHELA BERGNOLI
Consulente del Lavoro

MASSIMO ZERBINI
Avvocato

SARA SEGANTINI
Avvocato

FILIPPO MATTIOLI
Avvocato

MARTINA PATTI
Avvocato

Consulente

FILIPPO CALLEGARO
Avvocato

47/2020

Parma, 30 giugno 2020

OGGETTO: Nuovi limiti all'utilizzo del contante dal 1° Luglio 2020

Con decorrenza 1° Luglio varia il limite di utilizzo del denaro contante.

Il decreto fiscale 2020, all'art.18 (D.L. n.124/2019), prevede che gli scambi di denaro contante, a decorrere dal 1° luglio 2020, avvengano nel limite di 2.000,00 euro.

Con il 1° Gennaio 2022 scatterà l'ulteriore riduzione che porterà la soglia massima ad euro 1.000,00.

Il divieto previsto dalla norma di legge coinvolge tutti i trasferimenti di denaro contante e i titoli al portatore in euro o in valuta estera, tra soggetti "diversi" siano essi persone fisiche o giuridiche, qualora il contante oggetto del trasferimento sia complessivamente pari o superiore ad euro 2.000,00 (dal 1° Luglio 2020).

I trasferimenti oltre il limite consentito devono essere considerati anche se effettuati con operazioni plurime, inferiori alla soglia, che risultino artificialmente frazionati.

Non si ravvisa l'elusione della norma qualora le singole operazioni di trasferimento di denaro siano sostanzialmente autonome, distinte e differenziate, oppure qualora la pluralità di pagamenti sia connaturata all'operazione stessa, ovvero sia la conseguenza di uno specifico accordo contrattuale (es. pagamento rateale).

Il Ministero dell'Economia ha chiarito, nelle FAQ relative alla prevenzione dei reati finanziari, che rimane comunque possibile prelevare da un istituto di credito o versare

Soci

GIGETTO FURLOTTI
Dottore Commercialista
Revisore Contabile

FABRIZIO PIZZOLA
Dottore Commercialista
Revisore Contabile

ANDREA PELLEGRINO
Dottore Commercialista
Revisore Contabile

LUCA MONTALI
Dottore Commercialista
Revisore Contabile

FEDERICO BOTTRIGHI
Dottore Commercialista
Revisore Contabile

PAOLO PERCALLI
Consulente del Lavoro
Conciliatore Professionale

PAOLO DELIETI
Avvocato

ANGELICA CISARRI
Avvocato

Associati

LETIZIA BELLI
Dottore Commercialista
Revisore Contabile

MARTA VITALI
Consulente del Lavoro

MICHELA BERGNOLI
Consulente del Lavoro

MASSIMO ZERBINI
Avvocato

SARA SEGANTINI
Avvocato

FILIPPO MATTIOLI
Avvocato

MARTINA PATTI
Avvocato

Consulente

FILIPPO CALLEGARO
Avvocato

sul proprio conto corrente denaro contante pari o superiore alle soglie descritte in quanto l'operazione non si configura come un trasferimento tra soggetti diversi.

La locuzione "soggetti diversi" fa riferimento ad entità giuridiche distinte, a titolo esemplificativo e non esaustivo si ricomprendono i trasferimenti tra due società, tra il socio e la società della quale questi fa parte, tra legale rappresentante e socio, tra società aventi lo stesso amministratore, tra una ditta individuale e una società ecc.

Si specifica che nella violazione sono coinvolti entrambi i soggetti che hanno preso parte al trasferimento, quindi sia chi ha posto in essere la dazione sia chi "subisce l'azione" in quanto con il proprio comportamento contribuisce a porre in essere l'elusione della norma.

Il decreto fiscale interviene, inoltre, sull'impianto sanzionatorio, il quale prevede la variazione della sanzione pecuniaria nel minimo edittale nelle seguenti misure:

- Da 3.000 euro a 50.000 euro per violazioni commesse e contestate entro il 30 Giugno 2020;
- Da 2.000 euro a 50.000 euro per violazioni commesse e contestate dal 1° Luglio 2020;
- Da 1.000 euro a 50.000 euro per violazioni commesse e contestate dal 1° Gennaio 2022.

Lo Studio resta a disposizione per qualsiasi ulteriore chiarimento a riguardo.

Marta Vitali