WINKLER & SANDRINI

Wirtschaftsprüfer und Steuerberater
Dottori Commercialisti - Revisori Contabili

Wirtschaftsprüfer und Steuerberater
Dottori Commercialisti e Revisori Contabili
Peter Winkler — Stefan Sandrini
Stefan Engele
Martina Malfertheiner — Oskar Malfertheiner
Stefano Seppi — Massimo Moser
Andrea Tinti — Michael Schieder
Stephanie Vigl — Roberto Cainelli
Rechtsanwalt - avvocato
Chiara Pezzi
Mitarbeiter – Collaboratori
Karoline de Monte — Iwan Gasser
Thomas Sandrini

Circolare

numero:	92i
del:	2021-11-16
autore:	Andrea Tinti

A tutti i nostri clienti

Trasferimenti in contante: limite ridotto a 1.000 Euro dal 1° gennaio 2022

Come noto il **limite generale di utilizzo del denaro contante** è attualmente pari a Euro 1.999,99[1].

A partire 1° gennaio 2022 tale limite scenderà ulteriormente a Euro **999,99** [2].

Tale limite vale oltre che per il trasferimento di denaro contante[3] anche per:

- il trasferimento di titoli al portatore in euro o in valuta estera[4],
- la negoziazione a pronti di mezzi di pagamento in valuta[5] [6].

La limitazione riguarda "complessivamente" il valore oggetto di trasferimento e si applica anche alle c.d. "operazioni frazionate", ossia ai pagamenti inferiori al limite che appaiono artificiosamente frazionati, quale ne sia la causa / titolo[7].

Si ricorda che:

- gli assegni bancari e postali trasferibili possono essere utilizzati esclusivamente per importi inferiori a € 1.000[8]
- per il servizio di rimessa di denaro[9], tramite i c.d. "*money transfer*", la soglia è di 1.000 Euro (trasferimento di denaro da o verso l'estero, sovente Stati extraUE).
- è vietato, salvo alcune eccezioni[10], pagare in contanti gli stipendi e gli eventuali anticipi ai dipendenti[11].

1 Vedasi nostre circolari n. 80/2020 e 37/2021
2 Art. 18, DL 124/2019
3 nuovo comma 3-bis all'art. 49, D.Lgs. n. 231/2007
4 comma 3 art. 49, D.Lgs. n. 231/2007
5 effettuata dai soggetti iscritti nella specifica sezione ex art. 17-bis, D.Lgs. n. 141/2010, c.d. "cambia valute"
6 comma 2 dell'art. 49, D.Lgs. n. 231/2007
7 per operazione frazionata si intende (art. 1 co. 2 lett. v) del DLgs. 231/2007) un'operazione unitaria sotto il profilo economico, di valore pari o superiore ai limiti stabiliti dal DLgs. 231/2007, posta in essere attraverso più operazioni, singolarmente inferiori ai predetti limiti, effettuate in momenti diversi ed in un circoscritto periodo di tempo fissato in 7 giorni, ferma restando la sussistenza dell'operazione frazionata quando ricorrano elementi per ritenerla tale.
8 comma 5 art. 49, D.Lgs. n. 231/2007
9 di cui all'articolo 1, comma 1, lettera b), numero 6), del decreto legislativo 27 gennaio 2010, n. 11
10 Adesempio, tali disposizioni non si applicano ai rapporti di lavoro instaurati con le pubbliche amministrazioni di cui all'art. 1 co. 2 del DLgs. 165/2001, a quelli di cui alla L. 339/1958, né a quelli comunque rientranti nell'ambito di applicazione dei contratti collettivi nazionali per gli addetti a servizi familiari e domestici, stipulati dalle associazioni sindacali comparativamente più rappresentative a livello nazionale.
11 Art. 1, commi 910 - 914, Legge 205/2017

Come anche noto[12] tuttavia, dal 1.1.2019 il limite per l'utilizzo di denaro contante, per l'acquisto di beni o prestazioni di servizi legate al turismo, effettuati presso commercianti al minuto, agenzie di viaggio e turismo, dalle persone fisiche di cittadinanza diversa da quella italiana, ovvero per quelli residenti in paesi appartenenti all'Unione Europea o extra UE è stato fissato in Euro 14.999,99[13]. Tale deroga è subordinata a specifici adempimenti [14].

Restano ferme le disposizioni relative ai pagamenti effettuati allo Stato o agli altri enti pubblici e alle erogazioni da questi comunque disposte verso altri soggetti[15].

Si ricorda inoltre che per le violazioni di utilizzo del contante e dei titoli al portatore (nonché per le altre tipologie richiamate) sono previste sanzioni da 1.000 Euro a 250.000 Euro, a seconda dell'importo della violazione[16].

Rimaniamo a disposizione per qualsiasi ulteriore chiarimento e porgiamo

cordiali saluti

Winkler & Sandrini
Dottori Commercialisti e Revisori Contabili

12 Vedasi ultima nostra circolare n. 37/2021; ovvero l'art. 1, c. 245 Legge n. 145 del 30.12.2018
13 previsto dal comma 1 dell'art. 3, DL n. 16/2012
14 Vedasi nostre circolari 28/2018 e 37/2021
15 Ai sensi dell'art. 49 co. 15 del DLgs. 231/2007 (come rivisto dal DLgs. 90/2017):
16 ex art. 63, D.Lgs. n. 231/2007