

# INFORMATIVA SETTIMANALE

## NUOVI LIMITI DELLA CIRCOLAZIONE DEL CONTANTE

### ADEMPIMENTO E CHECK LIST

#### **Le nuove disposizioni in tema di circolazione del contante**

La Legge di stabilità 2016 ha innalzato il limite per la circolazione del contante, portandolo ad euro 3.000 dal 1° gennaio 2016. In questo modo la **disciplina nazionale è stata allineata a quella degli altri Stati europei.**

### DA SAPERE

#### **Nuovi limiti all'uso del contante e utilizzo del POS a più ampio raggio**

Sale da 1.000 a 3.000 euro il limite all'uso del contante, ma scende da 30 a 5 euro ed anche meno, l'uso delle carte di credito, di debito e prepagate nei pagamenti.

Sono queste, in sintesi, le novità del pacchetto "uso del contante e pagamenti elettronici" introdotte con la Legge di Stabilità 2016.

### AGENDA

**Scadenze dal 7 al 21 gennaio 2016**

## ADEMPIMENTI

### Le nuove disposizioni in tema di circolazione del contante

#### Premessa

Con riferimento alle disposizioni in tema di circolazione del contante, la legge di stabilità 2016 è intervenuta su più fronti, modificando profondamente le disposizioni finora previste.

#### LEGGE DI STABILITA'

#### LE NOVITA' IN TEMA DI CIRCOLAZIONE DEL CONTANTE

- Viene innalzato il limite previsto per la circolazione del contante (da 1.000 a 3.000 euro)
- Viene lasciato fermo il limite dei 1.000 euro soltanto per i pagamenti eseguiti dalla Pubblica Amministrazione
- Vengono abrogate le disposizioni che introducevano l'obbligo di pagamento con strumenti tracciabili per i canoni di locazione e nel settore trasporti
- Viene disposto l'abbassamento del tetto dei 30 euro sotto il quale gli esercenti possono rifiutare ancora i pagamenti con carte di debito: anche i micro-pagamenti, pertanto, potranno essere effettuati con carte di credito.
- Viene introdotta la possibilità di pagare con carte di credito/debito anche il parchimetro.

#### La disciplina in tema di circolazione del contante

Ai sensi del nuovo articolo 49 del D.Lgs. n.231/2007 “è vietato il trasferimento di denaro contante o di libretti di deposito bancari o postali al portatore o di titoli al portatore in euro o in valuta estera, effettuato a qualsiasi titolo tra soggetti diversi, quando il valore oggetto di trasferimento, è complessivamente pari o superiore a 3.000 euro.”

## TRASFERIMENTO DI DENARO CONTANTE



I pagamenti tra soggetti diversi in un'unica soluzione in contante possono avvenire fino al limite di 2.999,99 €



Il trasferimento è vietato anche quando è effettuato con più pagamenti inferiori alla soglia che appaiano artificialmente **frazionati**



Cosa si intende per “operazione frazionata”?

Quando, attraverso più operazioni singolarmente inferiori al limite previsto, viene posta in essere un'operazione unitaria di valore pari o superiore ai limiti stabiliti.

MA

È possibile effettuare il pagamento di importo complessivo pari superiore a 3.000 € in rate inferiori al limite previsto quando il frazionamento:

- ✓ è connaturato all'operazione stessa;
- ✓ è la conseguenza di un preventivo accordo tra le parti.



Nota bene

**ATTENZIONE!** L'Amministrazione Finanziaria può valutare, caso per caso, se il frazionamento sia stato realizzato con lo specifico scopo di eludere il divieto.

## Il nuovo limite dei 3.000 euro per i pagamenti in contanti

La disciplina in tema di circolazione del contante è stata introdotta non soltanto per contrastare il riciclaggio di capitali di provenienza illecita, ma anche per limitare l'evasione fiscale, garantendo una maggiore trasparenza negli scambi.

Tuttavia in Italia, nonostante il precedente limite dei 1.000 euro, i pagamenti continuavano ad avvenire prevalentemente in contanti, ed inoltre la maggiore trasparenza non ha posto un freno all'evasione fiscale.

Ecco il motivo per il quale, con la Legge di stabilità 2016 si è ritenuto opportuno innalzare il limite per la circolazione del contante, portandolo ad euro 3.000 dal 1° gennaio 2016.

In questo modo la disciplina nazionale è stata allineata a quella degli altri Stati europei.

Fino al 31.12.2015: Limite per la circolazione del contante → 999 euro



Legge di stabilità 2016

Limite alla circolazione del contante (dal 1° gennaio 2016): 2.999 euro

Le altre disposizioni oggetto di modifica:

Con la legge di stabilità 2014 era stato stabilito che *i canoni di locazione di unità abitative dovessero essere pagati con strumenti tracciabili*, qualsiasi fosse l'importo (sebbene fossero sanzionate soltanto le transazioni di importo superiore ad euro 999,99).  
Con la legge di stabilità 2016 è stata prevista l'abrogazione della disposizione in oggetto.

L'articolo 32bis del D.l. n.133/2014 aveva introdotto il divieto, per tutti gli operatori della filiera dei trasporti, di pagare in contanti il corrispettivo per le prestazioni rese in adempimento ad un contratto di trasporto, indipendentemente dall'importo delle stesse (senza tuttavia prevedere specifiche sanzioni). Anche per questa norma è stata prevista l'abrogazione.



Nota bene

**ATTENZIONE!**

Rimane fermo il limite dei 1.000 euro:

- ↘ Per i servizi di rimessa di denaro con l'estero (c.d. "money transfer")
- ↘ Per gli emolumenti erogati dalle pubbliche amministrazioni.

Pertanto le pensioni di importo pari o superiore a 1.000 euro continueranno a dover essere

### pagate con strumenti di pagamento tracciabili

- ↘ Per gli assegni bancari e postali emessi senza clausola di non trasferibilità. Pertanto, come in passato, gli assegni emessi per importi pari o superiori a 1.000 euro devono indicare il nome o la ragione sociale del beneficiario e la clausola di non trasferibilità.

## I micro-pagamenti con carta di credito

Come noto, già dallo scorso 30 giugno 2014 è stato previsto l'obbligo, per imprenditori e professionisti, di accettare pagamenti di importi superiori a 30 euro con carte di debito.

Dal 30 giugno 2014

Obbligo, per professionisti e imprenditori, di accettare i pagamenti con carte di debito di importo superiore a 30 euro

MA

Non sono mai state previste specifiche sanzioni

Ad oggi, il professionista o l'imprenditore che non rispetta l'obbligo rischia soltanto la **mora del creditore** ai sensi dell'art. 1226 del Codice Civile. In linea di massima, la mora del creditore impedisce a quest'ultimo di richiedere il pagamento degli interessi nel caso di tardivo pagamento, e consente altresì al debitore di chiedere il rimborso delle eventuali spese sostenute per la corresponsione degli importi.

### NOVITA' LEGGE DI STABILITA' 2016

- ✓ Viene eliminata la soglia dei 30 euro al di sotto della quale gli esercenti possono ancora rifiutare i pagamenti con carte di debito: potranno quindi essere pagati tramite carte di credito/debito anche importi al di sotto dei 5 euro, quali il giornale e il caffè. L'obbligo del Pos non troverà applicazione soltanto nel caso in cui si configurino oggettive "impossibilità tecniche".
- ✓ Dal 1° luglio 2016 la carta di credito potrà essere utilizzata per il pagamento del parcheggio.

- |   |
|---|
| ✓ Viene previsto che successivi decreti attuativi definiscano delle specifiche sanzioni irrogabili nel caso di violazione delle disposizioni.   |
| ✓ Mentre in passato l'obbligo era limitato alle carte di debito, la nuova previsione viene estesa anche alle carte di credito.  |
| ✓ Viene prevista una stretta alle commissioni bancarie. Entro il mese di aprile 2016, i gestori delle carte di pagamento dovranno infatti definire le regole e le misure contrattuali per i micropagamenti. Dovranno inoltre essere fissate le commissioni, le quali dovranno essere proporzionali ai costi effettivamente sostenuti dai prestatori dei servizi di pagamento. |

# CHECK LIST

## CIRCOLAZIONE DEL CONTANTE: LIMITI

Spett.le Cliente,

nella quotidiana gestione aziendale risulta necessario prestare attenzione alle disposizioni in tema di circolazione del contante.

Dall'anno 2016 il limite è stato innalzato ad euro 3.000, ma risulta in ogni caso necessario continuare a rispettare le disposizioni previste, in quanto non sono stati eliminati né gli obblighi né le sanzioni.



Per questo le indichiamo di seguito le principali casistiche, chiedendole di contattarci per eventuali chiarimenti laddove si dovesse prospettare, nella sua realtà, uno dei richiamati casi.



### Attenzione!

Nota bene

Qualora uno dei prospettati casi si fosse già verificato potrebbe essere irrogata una sanzione pecuniaria dal 3 al 30% dell'importo dell'operazione, con un minimo di 3.000 euro (15.000 euro per importi superiori ad euro 50.000).

**Il professionista, venuto a conoscenza della violazione, è obbligato, per legge, a comunicarla alle autorità preposte,** pena l'applicazione, in suo capo, della sanzione pecuniaria dal 3 al 30% dell'importo dell'operazione, con un minimo di 3.000 euro.

CASISTICHE	E' UN CASO CHE POTREBBE PROSPETTARSI IN FUTURO?	PERCHÉ È IMPORTANTE CONTATTARE IL CONSULENTE?
Sono socio di una snc. Intendo prelevare 3.500 euro dalle casse della società per mie esigenze personali.	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	<p>Nel caso prospettato si stanno violando le disposizioni in tema di circolazione del contante. La società e il socio sono infatti due soggetti diversi, e, quindi, il trasferimento deve avvenire con strumenti di pagamento tracciabili.</p> <p>Diverso è invece il caso in cui l'impeditore individuale apporti/prelevi contanti nelle casse della sua azienda: l'imprenditore e l'impresa non configurano infatti soggetti distinti.</p>
Sono un imprenditore. Mio fratello ha necessità di 3.500 euro in contanti, che intendo prestargli. Il prestito non sarebbe effettuato nell'ambito dell'attività imprenditoriale, ma riguarderebbe la sfera personale.	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Le disposizioni in tema di circolazione del contante non trovano applicazione soltanto nell'ambito dell'attività d'impresa. Anche un prestito ad amici o parenti, pertanto, deve essere effettuato con strumenti di pagamento tracciabili.
L'amministratore della Srl ha effettuato un viaggio in Cina, sostenendo spese di importo pari a 4.000 euro. In considerazione del fatto che le singole spese sono di importo inferiore al limite previsto vorremmo effettuare il rimborso in contanti.	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	A fronte della nota spese indicante l'importo di euro 4.000 è necessario procedere al versamento con strumenti di pagamento tracciabili. E' irrilevante il fatto che i singoli pagamenti siano inferiori alla soglia prevista.
Vantiamo un credito verso un cliente per euro 5.000. Il cliente ci comunica che è disposto a saldarlo soltanto in contanti. Intendiamo accettare perché si tratta dell'unico modo per riscuotere gli importi	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	In caso di transazioni di importo superiore al limite previsto sono sanzionabili entrambe le parti, indipendentemente dai motivi che le hanno indotte ad accettare il pagamento.



<p>Vantiamo un credito verso un cliente per euro 4.000. Gli accordi contrattuali prevedevano il pagamento entro 30 giorni mediante bonifico bancario.</p> <p>40 giorni dopo ci hanno invece comunicato che vorrebbero pagare in contanti (in due rate da 2.000 euro ognuna). Vorremmo accettare.</p>	<p><input type="checkbox"/> SI  <input type="checkbox"/> NO</p>	<p>In linea di massima le fatture possono essere pagate ratealmente in contanti se ciò è connaturato all'operazione stessa o è la conseguenza di un preventivo accordo tra le parti.</p> <p>È quindi necessario che le parti stipulino un preventivo accordo scritto per i versamenti rateali (o annotino tale volontà in fattura).</p>
<p>Alfa Srl è interamente controllata da Beta Srl . Beta Srl intende concedere un finanziamento ad Alfa di importo pari a 5.000 euro in contanti.</p>	<p><input type="checkbox"/> SI  <input type="checkbox"/> NO</p>	<p>Il fatto che le società appartengano allo stesso gruppo non consente alle stesse di effettuare trasferimenti in contanti di importo superiore al limite previsto.</p>
<p>La nostra società intende pagare uno stipendio di importo pari a 4.000 euro in due <i>tranches</i>: una di importo pari a 2.500 euro entro il 15 del mese, l'altra, pari ad euro 1.500 nella seconda metà del mese. Entrambe le rate sarebbero pagate in contanti.</p>	<p><input type="checkbox"/> SI  <input type="checkbox"/> NO</p>	<p>Il pagamento dello stipendio in più <i>tranches</i> in contanti è ammesso solo se:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ è stato stipulato un accordo scritto tra e parti, di data antecedente al pagamento e conforme a quanto stabilito dalla contrattazione collettiva nazionale e integrativa di categoria,</li> <li>○ risulti che l'elargizione dello stipendio in ratei rappresenti una modalità tipica di adempimento della prestazione gravante sul datore di lavoro</li> </ul>
<p>Ogni mese il socio della società intende versare euro 500 nelle casse della società, in quanto la stessa necessita di disponibilità liquide. A fine anno i versamenti ammonterebbero ad euro 6.000.</p>	<p><input type="checkbox"/> SI  <input type="checkbox"/> NO</p>	<p>In questi casi è sempre consigliabile formalizzare la volontà del socio mediante apposita delibera assembleare, in quanto si potrebbe trattare di un'operazione artificialmente frazionata.</p>

**Sono invece ammessi:**

- Prelevamenti/versamenti in contanti presso gli sportelli bancari/postali di importo superiore alla soglia prevista (l'operazione avviene infatti nei confronti di un intermediario abilitato)
- I pagamenti rateali, anche se di importo complessivo superiore alla soglia, se la rateizzazione rappresenta il frutto di un preventivo accordo tra le parti, formalizzato in un apposito documento o direttamente in fattura.
- Il pagamento dell'acconto in contanti fino alla soglia prevista, e del saldo con strumenti di pagamento tracciabili.

## AGENDA

### Scadenze dal 7 al 21 gennaio 2016

**Avvertenza** - Gli adempimenti in generale (compresi quelli aventi di natura fiscale e previdenziale, nonché quelli che comportano versamenti) che risultano scadenti in giorno festivo, ai sensi sia dell'art. 2963 c.c., sia dell'art. 6, comma 8, D.L. 330/1994 (convertito dalla L. 473/1994), sia, infine, dell'art. 18, D.Lgs. 241/1994, sono considerati tempestivi se posti in essere il primo giorno lavorativo successivo.

Per eventuali modifiche, proroghe o informazioni, le scadenze sono sempre aggiornate on line, sul Sito Ipsoa, clicca su [Scadenze](#).

DATA	OGGETTO	VERIFICA
<b>GENNAIO 2016</b>		
<b>Lunedì 11</b>	Ravvedimento entro 15 giorni relativo al versamento dell'acconto IVA	
<b>Giovedì 14</b>	Ravvedimento entro 90 giorni delle ritenute e dell'IVA mensile	
<b>Venerdì 15</b>	Annotazione separata nel registro corrispettivi	
	Assistenza fiscale sostituti d'imposta	
	Fatturazione differita	
	Ravvedimento relativo al versamento delle ritenute e dell'IVA mensile	
	Ravvedimento tardivo versamento saldo IMU/TASI	
	Versamento imposte dichiarazioni eredi con maggiorazione dello 0,40%	
<b>Lunedì 18</b>	Liquidazione periodica IVA per soggetti con obbligo mensile	
	Ritenute sui redditi di lavoro autonomo, di dipendente e su provvigioni	
	Versamento del contributo alla gestione separata\INPS	
	Versamento della ritenuta su proventi derivanti da O.I.C.R. effettuate nel mese precedente	
	Versamento delle ritenute sui dividendi corrisposti nel trimestre solare precedente	
	Versamento dell'imposta sostitutiva su plusvalenze per cessioni a titolo oneroso di partecipazioni (risparmio amministrato)	
	Versamento imposta di produzione e consumo	
	Versamento imposta sostitutiva e IRAP risultanti dalla dichiarazione dei redditi Unico 2015 da parte di società di persone che hanno avuto operazioni straordinarie	
	Versamento imposta sostitutiva sui risultati della gestione patrimoniale	

Versamento imposta sulle transazioni finanziarie

Versamento imposta unica

**Lunedì 18**  
*(segue)*

Versamento IRES, imposta sostitutiva e IRAP risultanti dalla dichiarazione dei redditi Unico 2015 società di capitali, enti commerciali ed enti non commerciali ed IRAP con esercizio a cavallo

Versamento ritenuta sui capitali corrisposti da imprese di assicurazione

**Mercoledì 20**

Presentazione dichiarazione IVA e versamento trimestrale IVA per i soggetti che hanno aderito al MOSS

Trasmissione telematica dei dati relativi alle operazioni di verifica periodica degli apparecchi misuratori fiscali