



## WEBINAR

*18 Febbraio 2022*

*Percorso Antiriciclaggio*

*Dott.ssa Giusy Spanò*

**“Antiriciclaggio e contrasto al FdT”**

**TRANSAZIONI PER CONTANTI  
NON SOLO LIMITI**

# PREMESSA

## ***ULTIMI RIFERIMENTI NORMATIVI***

**D. Lgs. 21.11.2007 n. 231 Attuazione della III Direttiva 2005/60/CE concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo nonché della Direttiva 2006/70/CE che ne reca misure di esecuzione ( e successive modificazioni ).**

**II provvedimento ha subito recenti modifiche ma non è stato abrogato - pertanto il testo di riferimento in materia è ancora questo.**

**Entrata in vigore : dal 29.12.2007 tranne l'art. 49 ( che riguarda i limiti ai contanti che entrò in vigore il 30.4.2008 )**

***D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231***  
***ARTICOLO 3***

**ALCUNI SOGGETTI OBBLIGATI**

- **BANCHE E ISTITUTI FINANZIARI**
- **RAGIONIERI E DOTTORI COMMERCIALISTI – ESPERTI CONTABILI**
- **CONSULENTI DEL LAVORO**
- **NOTAI E AVVOCATI ( in alcuni casi )**
- **REVISORI LEGALI**
- **SOGGETTI CHE TRATTANO MATERIA DI CONTABILITA' E TRIBUTI ANCHE PER I PROPRI ASSOCIATI O ISCRITTI COMPRESI CENTRI DI SERVIZIO – CED - ASSOCIAZIONI DI CATEGORIA DI IMPRENDITORI E COMMERCIANTI - CAF –**

## **I LIMITI AI CONTANTI**

**ART. 49 D. LGS. N. 231 - 2007**

***art. 49 D. Lgs. 231 – 2007***  
***DISPOSIZIONI PER I CONTANTI***

**IN GENERALE**

**DAL 1 GENNAIO 2022**

**E' VIETATO TRASFERIRE DENARO CONTANTE PER  
IMPORTI PARI O SUPERIORI A**

**€ 1.000,00**

**( QUINDI L'AMMONTARE MASSIMO DEL TRASFERIMENTO  
E' DI € 999,99 )**

art. 4 D. Lgs. 92 – 2017  
***DISPOSIZIONI PER I CONTANTI***

**PER LE ATTIVITA' DEI COMPRO-ORO  
E' VIETATO PAGARE IN  
DENARO CONTANTE  
SINGOLE OPERAZIONI PER  
IMPORTI PARI O SUPERIORI A  
€ 500,00**

***art. 49 D. Lgs. 231 – 2007***  
***DISPOSIZIONI PER GLI ASSEGNI***

**GLI ASSEGNI BANCARI O POSTALI  
PER IMPORTI PARI O SUPERIORI A  
€ 1.000,00**

**DEVONO RIPORTARE LA CLAUSOLA "NON TRASFERIBILE"**

**QUINDI:**

- GLI ASSEGNI FINO A € 999,99 POSSONO ESSERE "GIRATI" AD ALTRI SOGGETTI**
- GLI ASSEGNI DI IMPORTO PARI O SUPERIORE A € 1.000 DEVONO CONTENERE LA CLAUSOLA DI NON TRASFERIBILITA' E QUINDI POSSONO ESSERE INCASSATI SOLO DAL BENEFICIARIO**

*art. 49 D. Lgs. 231 – 2007*

***DISPOSIZIONI PER GLI ASSEGNI***

**GLI ASSEGNI BANCARI O POSTALI  
D'IMPORTO INFERIORE A € 1.000,00  
DOVRANNO ESSERE INTESTATI AL BENEFICIARIO  
ANCHE SE POI SARANNO GIRATI**

***art. 49 D. Lgs. 231 – 2007***  
***DISPOSIZIONI PER GLI ASSEGNI***

**GLI ASSEGNI BANCARI O POSTALI**  
**EMESSI A SE' STESSI**

**NON POSSONO ESSERE GIRATI AD ALTRI**  
**NEMMENO SE INFERIORI A € 1.000,00**

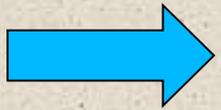
**POSSONO ESSERE GIRATI DA SE' STESSI SOLO**  
**PER INCASSARLI PRESSO BANCHE O POSTE**

***art. 49 D. Lgs. 231 – 2007***

***USO DEL CONTANTE***

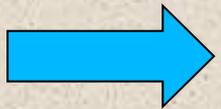
**IL TRASFERIMENTO DI DENARO CONTANTE**

**E' VIETATO:**



**A QUALSIASI TITOLO**

**( ACQUISTO / VENDITA / REGALIE )**



**TRA SOGGETTI DIVERSI**

***art. 49 D. Lgs. 231 – 2007***

***USO DEL CONTANTE***

**IL DIVIETO E' OGGETTIVO**

**NON DIPENDE DALLA NATURA**

**DELL'OPERAZIONE CHE PUO'**

**ESSERE LECITA O ILLECITA**

# LIMITI AI CONTANTI

**ANCHE SE SI TRATTA DI UN REGALO**

**NON**

**SI POSSONO CONSEGNARE AD ALTRI**

**SOMME IN CONTANTI PARI O**

**SUPERIORI AD € 1.000**

# LIMITI AI CONTANTI

**ANCHE FRA PARENTI NON**

**SI POSSONO PAGARE**

**SOMME IN CONTANTI PARI O**

**SUPERIORI AD € 1.000**

***SOGGETTI DIVERSI FAQ SITO MEF  
GIUGNO 2021***

**SOGGETTI DIVERSI = ENTITA' GIURIDICHE DIVERSE**

- DUE SOCIETA' CON LO STESSO AMMINISTRATORE**
- SOCIO E SOCIETA'**
- LEGALE RAPPRESENTANTE E SOCIO**
- DITTA INDIVIDUALE E SOCIETA' ANCHE SE IL TITOLARE E IL LEGALE RAPPRESENTANTE SONO LA STESSA PERSONA**
- SOCIETA' CONTROLLATA E CONTROLLANTE**

## ***SOGGETTI DIVERSI***

**IL TITOLARE DELLA DITTA INDIVIDUALE  
IL PROFESSIONISTA  
IL LAVORATORE AUTONOMO**

**CHE OPERA IN FORMA INDIVIDUALE**

**POTRA' PRELEVARE DALLE  
CASSE AZIENDALI – DELLO STUDIO  
PER PROPRI FABBISOGNI FAMILIARI  
ANCHE SOMME = > a € 1.000**

***art. 49 D. Lgs. 231 – 2007***  
***MODALITA' DI PAGAMENTO MISTO***

**UN PAGAMENTO PARI O SUPERIORE**

**A € 1.000,00**

**POTRA' ESSERE PAGATO IN MODO MISTO :**

- FINO a € 999,99 IN CONTANTI**
- PER LA RESTANTE PARTE CON MODALITA' TRACCIATE**

**Art. 49 D. Lgs. 231 – 2007**  
**LA LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE**  
**NON SUSSISTE**

**IMPUTAZIONI  
OPERAZIONI  
AUTONOME  
(SINGOLE FATTURE)**

**PER LA NATURA DEL  
CONTRATTO**

**PER ESEMPIO DI  
SOMMINISTRAZIONE**

**SE C'E ACCORDO  
TRA LE PARTI PER IL  
PAGAMENTO RATEALE  
(NEL CASO DI FATTURA  
ANCHE SULLA STESSA )**

**CON RIFERIMENTO  
ALLA CAMBIALE**

**TRANSAZIONI PER CONTANTI - PAGAMENTI A RATE**

**E' POSSIBILE PAGARE A RATE**

**UN IMPORTO PARI O SUPERIORE A**

**€ 1.000**

# **TRANSAZIONI PER CONTANTI - PAGAMENTI A RATE**

## **MODALITA' PER PAGAMENTI RATEALI DI IMPORTO PARI O SUPERIORE A € 1.000**

**Si richiede:**

- Accordo scritto tra le parti**
- Scadenze ordinate e prestabilite**
- Ciascuna rata pagata in contanti deve essere inferiore al limite vigente all'atto del pagamento**

# TRANSAZIONI PER CONTANTI - PAGAMENTI A RATE

**L'INDICAZIONE IN FATTURA  
DEI TERMINI DI PAGAMENTO  
SECONDO GLI USI DEL SETTORE  
PER ES. 30-60 GIORNI  
VALE COME ACCORDO TRA LE PARTI**

**TRANSAZIONI PER CONTANTI - PAGAMENTI A RATE**

**PER ES. IL PREZZO**

**DI UN VIAGGIO DI NOZZE CHE COSTA € 15.000**

**POTRA' ESSERE RISCOSSO DALL'AGENZIA DI**

**VIAGGI INCASSANDO DA OGNI INVITATO QUOTE**

**ANCHE IN CONTANTI PURCHE' INFERIORI AI LIMITI**

**VIGENTI (attualmente € 1.000)**

# TRANSAZIONI PER CONTANTI - PAGAMENTI A RATE FAQ MEF N. 21

PER ANALOGIA ALLA RISPOSTA FORNITA A PROPOSITO DI  
UNA PRESTAZIONE PROFESSIONALE ORTODONTICA DELLA  
DURATA DI UN ANNO SI RITIENE CHE ANCHE UNA  
PRESTAZIONE PROFESSIONALE ANNUALE DI UN  
COMMERCIALISTA POTRA' ESSERE PAGATA / RISCOSSA A  
RATE CON LE MODALITÀ Già INDICATE

# LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

***NON SUSSISTE***

PAGAMENTO DI CAMBIALI E ASSEGNI PER  
IMPORTI SUPERIORI AL LIMITE POTRANNO  
ESSERE PAGATI CON DENARO CONTANTE AL  
NOTAIO CHE LI DETIENE PER L'EVENTUALE  
PROTESTO

ARTICOLO 49 D. LGS. 231-2007

TRASFERIBILITA' DELLE CAMBIALI

**COMANDO GENERALE DELLA GUARDIA DI FINANZA  
CIRCOLARE n. 83607/19.3.2012 ATTIVITÀ DELLA GUARDIA DI FINANZA A TUTELA DEL  
MERCATO DEI CAPITALI**

***PER LE CAMBIALI VIGE UN'ECCEZIONE PERCHE' NON  
VENGONO CONSIDERATE COME NORMALI MEZZI DI  
PAGAMENTO MA UN'OBBLIGAZIONE***

***IN VIRTU' DI QUESTA CONSIDERAZIONE LE CAMBIALI  
NON SARANNO TRATTATE COME GLI ASSEGNI E QUINDI  
POTRANNO ESSERE TRASFERIBILI ( CIOE' GIRATE )  
QUALUNQUE SIA IL LORO IMPORTO***

***Art. 49 D. Lgs. 231 – 2007***  
**LA LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE**

**SUSSISTE**

**PER LA DISTRIBUZIONE**

- **DELL'UTILE ANNUALE AL COLLABORATORE FAMILIARE**
- **DEGLI UTILI / DIVIDENDI DI SOCIETA' DI UN CERTO ESERCIZIO SOCIALE**

***Art. 49 D. Lgs. 231 – 2007***  
**LA LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE**

**ESATTORIA**  
**ASSICURAZIONI**  
**A.C.I.**

**NON E' POSSIBILE PAGARE IN CONTANTI OPERAZIONI DI**  
**AMMONTARE PARI O SUPERIORE A € 1.000**

**ART. 3 D.L. 16 / 2012 CONV. IN L. 44 / 2012**  
**DEROGA ALLA LIMITAZIONE AI CONTANTI**  
**DA € 1.000 A € 15.000**

- **LE CESSIONI DI BENI E LE PRESTAZIONI DI SERVIZI LEGATE AL TURISMO**
- **DA PARTE DI COMMERCIANTI AL MINUTO E ASSIMILATI - AGENZIE DI VIAGGIO E TURISMO**
- **NEI CONFRONTI DI PERSONE FISICHE DI CITTADINANZA DIVERSA DA QUELLA ITALIANA - CHE HANNO RESIDENZA FUORI ITALIA**
- **RESIDENTI AL DI FUORI DEL TERRITORIO DELLO STATO ITALIANO**
- **COMUNICAZIONE PREVENTIVA ALL'AGENZIA DELLE ENTRATE DI AVVALERSI DELLA DISPOSIZIONE COMUNICANDO ANCHE IL C/C DI VERSAMENTO**

***ART. 3 D.L. 16 / 2012 CONV. IN L. 44 / 2012  
DEROGA ALLA LIMITAZIONE AI CONTANTI  
DA € 2.000 A € 15.000***

- **ACQUISIZIONE AUTOCERTIFICAZIONE CITTADINANZA E RESIDENZA**
- **FOTOCOPIA PASSAPORTO**
- **VERSAMENTO IN BANCA IL PRIMO GIORNO FERIALE SUCCESSIVO CON CONTESTUALE CONSEGNA DELLA RICEVUTA DELLA COMUNICAZIONE AGENZIA ENTRATE E DEL PASSAPORTO DEL CLIENTE**
- **COMPILAZIONE ANNUALE COMUNICAZIONE FISCALE POLIVALENTE QUADRO TU**

**Art. 1 D. Lgs. 231 – 2007**  
**OPERAZIONE FRAZIONATA**

**OPERAZIONE UNITARIA SOTTO  
IL PROFILO ECONOMICO  
DI VALORE PARI O SUPERIORE A € 1.000  
( PER ES. FATTURE DI ACCONTO E SALDO DI UNA  
FORNITURA )**

**ANCHE POSTA IN ESSERE ATTRAVERSO  
PIÙ OPERAZIONI SINGOLARMENTE  
INFERIORI AI PREDETTI LIMITI**

**RESTA FERMO AI FINI DEI CONTROLLI LA  
POSSIBILITA' DI CONSIDERARE FRAZIONATA  
UN'OPERAZIONE QUANDO RICORRANO ELEMENTI  
PER RITENERLA TALE**

***Art. 49 D. Lgs. 231 – 2007***  
**LA LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE**

**BANCHE POSTE**  
**ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI**

**E' POSSIBILE - VERSARE**  
**- PRELEVARE**

**SENZA LIMITI**

**RESTA FERMA L'OSSERVANZA DELL'ADEGUATA**  
**VERIFICA DELLA CLIENTELA DA PARTE**  
**DELL'INTERMEDIARIO FINANZIARIO**

Comunicazioni art. 51 D. Lgs. 231-2007  
da inoltrare a RTS entro 30 gg dalla notizia



Importi entro  
€ 250.000



ALLEGARE LA  
DOCUMENTAZIONE  
PROBATORIA

RTS INFORMERA'  
GdF che potrà  
inoltrarla ad  
AG ENTRATE



Importi oltre  
€ 250.000

Procedura  
SIAR  
vedi allegato )

**Sanzioni a carico dei professionisti che  
omettono la comunicazione : da  
€ 3.000 a € 15.000**

# **APPLICAZIONE DELLE SANZIONI ALLE VIOLAZIONI AI LIMITI AI CONTANTI**

**LA SANZIONE È A CARICO SIA DEL SOGGETTO CHE HA  
PAGATO  
SIA DEL SOGGETTO CHE HA INCASSATO**

**L'OBBLIGO DI COMUNICAZIONE SUSSISTE A CARICO  
DI ENTRAMBI I PROFESSIONISTI CHE ASSISTONO LE PARTI**

**OPERA LA PRESCRIZIONE DI 5 ANNI DAL GIORNO DI  
COMMISSIONE DELLA VIOLAZIONE**

## ***ULTIME VARIAZIONI AI LIMITI AI CONTANTI***

**DAL 6.12.2011 AL 31.12.2015 € 999,99**

**DAL 1.1.2016 AL 30.6.2020 € 2.999,99**

**DAL 1.7.2020 € 1.999,99**

**DAL 1.1.2022 € 999,99**

# ALTRE INFORMAZIONI

# FORMAZIONE PROFESSIONISTI DIPENDENTI/COLLABORATORI/TIROCCINANTI

LA FORMAZIONE DEVE AVERE

CARATTERE DI PROGRAMMAZIONE E PERMANENZA

E DEVE ESSERE DOCUMENTATA



**Grazie per l'attenzione**