



Via Savenella n. 2 - 40124 Bologna
Tel. 051331220 - Fax 051333913
email:peruzzi@studioperuzzi.info
www.peruzzicommercialisti.it

Circolare n.2/2016 del 13/01/2016

OGGETTO: Operazioni in contanti alla luce della Legge di Stabilità 2016

PRECISAZIONI SUL DIVIETO DELLE OPERAZIONI IN CONTANTI PARI O SUPERIORI AD € 3000,00

E' vietato il trasferimento di denaro contante tra soggetti diversi quando il valore oggetto del trasferimento è complessivamente pari o superiore ad € 3000,00. Il trasferimento è vietato anche quando è effettuato con più pagamenti inferiori alla soglia che appaiono artificiosamente frazionati a meno che il frazionamento non derivi da una prassi amministrativa consolidata o da accordi contrattuali formalizzati (contratti e preventivi sottoscritti in cui vengono previsti acconti e rateizzazioni di pagamento). **Ogni singolo pagamento deve essere di importo non superiore ad € 2.999,99.**

Anche per il pagamento dei canoni di locazione di unità abitative dal 2016 si applicherà il limite di € 2.999,99.

Nulla cambia, invece, sia per quanto riguarda gli assegni bancari e postali che per le operazioni di money transfer, i quali rimangono ancorati alla vecchia soglia di € 999,99. Per quanto attiene gli assegni dovranno continuare ad essere emessi con l'indicazione del nome o della ragione sociale del beneficiario e la clausola di non trasferibilità se di importo pari o superiori a € 1.000,00.

Resta fermo per le Pubbliche Amministrazioni l'obbligo di procedere alle operazioni di pagamento degli emolumenti a qualsiasi titolo erogati di importo superiore a € 1.000,00 esclusivamente mediante l'utilizzo di strumenti telematici, ai sensi dell'articolo 2, comma 4-ter, del decreto-legge 13 agosto 2011, n. 138, convertito, con modificazioni, dalla legge 14 settembre 2011, n. 148.

I prelevamenti e versamenti bancari in contanti sono liberi (non sono transazioni commerciali).

Le sanzioni dal 1% al 40% dell'importo con un minimo di € 3000,00 per le violazioni commesse, saranno a carico in via solidale sia di chi ha pagato e sia di chi ha ricevuto le somme in contanti pari o superiori ad € 3.000,00.

Distinti saluti

Studio Peruzzi Commercialisti Associati