

**MASSIMO TESSER**  
DOTT. COMMERCIALISTA  
REVISORE LEGALE

**LUIGI SERRAGLIO**  
DOTT. COMMERCIALISTA  
REVISORE LEGALE

**NICOLETTA GALLINA**  
DOTT. COMMERCIALISTA  
REVISORE LEGALE

PARTES LEGAL

**STEFANO VECCHIATO**  
AVVOCATO

ANDREA ZAMPROGNO  
AVVOCATO STABILITO  
ABOGADO  
PROCURATORE SPORTIVO FIFA

SILVIA FURLAN  
AVVOCATO

ANGELA BRUNO  
AVVOCATO

LEONARDO BRIAN  
ABOGADO  
(SEDE DI BARCELONA)

AREA COMMERCIALISTI

MICHELA ZANETTI  
DOTT. AREA FISCALE

FRANCESCO FERRARESE  
DOTT. AREA SOCIETARIO

PIERGIANNI DANIELE  
DOTT. COMMERCIALISTA  
REVISORE CONTABILE

MIHAI MORARU  
DOTT. AREA FINANCE

ELENA TESSER  
RAG. AREA CONTABILE

ALESSIA SCANDIUZZI  
RAG. AREA CONTABILE

FEDERICA SPAGNOLO  
RAG. AREA CONTABILE

ROMINA BISA  
DOTT. AREA CONTABILE

CHIARA REGINATO  
DOTT. AREA SOCIETARIA

AREA INTERNAZIONALIZZAZIONE

FLAVIA RAMELLA  
EXPORT MANAGER

GIULIO GIAI  
EXPORT MANAGER

GIOVANNI PECORARI  
EXPORT MANAGER

AREA AMMINISTRATIVA

CARMEN TONELLO  
RAG. AREA AMMINISTRATIVA E  
CONTABILE

AREA CUSTOMER SERVICE

MICHELA FENU  
AREA CUSTOMER SERVICE

OF COUNSEL:

ANTONIO DE POLO  
DOTT. COMMERCIALISTA

VITO PAPA  
DOTT. MARKETING STRATEGICO  
(SEDE DI TREVISO)

Montebelluna, 8 febbraio 2023

**LIMITE PAGAMENTO IN CONTANTI**

A partire dall'01.01.2023 il Legislatore ha previsto l'aumento da 1.000 a € 5.000 della soglia per il trasferimento di denaro contante e di titoli al portatore in euro o valuta estera.

Il limite riguarda i **pagamenti effettuati tra soggetti diversi**, siano essi persone fisiche o giuridiche. Per soggetti diversi si intende entità giuridiche distinte, ad esempio trasferimenti tra due società, tra un socio e la società, tra una società controllata e la controllante, tra il legale rappresentante e socio o tra due società aventi lo stesso amministratore, tra una ditta individuale ed una società nelle quali il titolare ed il rappresentante legale coincidono, per acquisti/vendite, per prestazioni di servizi, per acquisti a titolo di conferimento di capitale, o di pagamento di dividendi.

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 artificialmente frazionati.

Quindi, **ai fini del rispetto degli obblighi sulla limitazione del contante:**

- Rileva il valore complessivo dell'operazione;
- Ad ogni fattura deve corrispondere un'autonoma operazione;
- Frazionare un pagamento riferito ad un'operazione unitaria costituisce condotta elusiva.

Gli obblighi vengono rispettati nel caso in cui ci sia un preventivo accordo tra le parti che stabilisce il pagamento rateale, anche se l'importo complessivo supera € 5.000. (ad esempio trattamento ortodontico di € 5.400 pagato in acconti mensili fatturati di € 300)

I trasferimenti di importo pari / superiore a € 5.000, vanno effettuati tramite intermediari abilitati al fine di garantire la tracciabilità delle operazioni.

A fronte di una fattura unica per la vendita di un bene di importo superiore a € 5.000 è possibile accettare il versamento a titolo di caparra purché:

- Il trasferimento in contanti riguardi un importo al di sotto di € 5.000;
- Oltre tale limite il trasferimento avvenga con strumenti di pagamento tracciabili.



È comunque possibile prelevare / versare in contante dal proprio c/c, poiché tale operazione non configura un trasferimento tra soggetti diversi. In caso però di prelievo / versamento in contante di importi non coerenti con il profilo di rischio, questo rappresenta un elemento di sospetto che potrebbe far scattare una segnalazione all'UIF da parte della banca.

**COMUNICAZIONE INFRAZIONI:** in caso di riscontro di infrazioni circa l'uso del denaro contante, lo Studio è obbligato a comunicarlo, entro 30 giorni, alla competente Ragioneria territoriale dello Stato. I soggetti obbligati alla comunicazione sono i dottori commercialisti ed esperti contabili, le società di servizi in ambito contabile-tributario, il Collegio Sindacale/Consiglio di sorveglianza/Comitato per il controllo sulla gestione.

**SANZIONI:** le sanzioni sono applicate sia al soggetto che effettua il trasferimento sia al soggetto che riceve la somma e sono così stabilite:

Violazione	Sanzione
Utilizzo contante e titoli al portatore (*)	<ul style="list-style-type: none"><li>• Da € 1.000 a € 50.000;</li><li>• da € 5.000 a € 250.000 per importi superiori a € 250.000.</li></ul>
Comunicazione infrazioni uso del contante	<ul style="list-style-type: none"><li>• Da € 3.000 a € 15.000.</li></ul>

**DEROGA PER TURISTI UE / EXTRAUE:** è prevista una deroga per gli acquisti effettuati presso commercianti al minuto e soggetti assimilati / agenzie di viaggio e turismo da parte di turisti (soggetti privati) con cittadinanza extraUE / UE / SEE, non residenti in Italia. Per le predette operazioni l'utilizzo del contante risulta possibile fino a € 14.999,99.

Lo Studio rimane a disposizione per ogni ulteriore chiarimento.

STUDIO PARTES