

Antiriciclaggio
Pagamenti
in contanti
con tetto fissato
a 999,5 euro

Valerio
Vallefuoco

— a pag. 29

Pagamenti in contanti con tetto a 999,5 euro

Lotta al nero

**Il nuovo limite, operativo
dal 1° gennaio, va arrotondato
ai 5 centesimi più vicini**

**Per gli stranieri opera
una deroga
fino a 15mila euro**

Valerio Vallefuoco

L'anno nuovo comporta l'entrata in vigore in Italia dell'ennesima restrizione all'uso del contante. Dal 1° gennaio è infatti vietato il trasferimento di denaro contante e di titoli al portatore in euro o in valuta estera, effettuato a qualsiasi titolo tra soggetti diversi, siano esse persone fisiche o giuridiche, quando il valore oggetto di trasferimento è complessivamente pari o superiore a 1.000 euro (si confronti l'articolo 49 del Dlgs 231/2007). Quindi, sul territorio nazionale per i cittadini italiani sarà possibile eseguire pagamenti in contanti solo fino a 999 euro e 5 centesimi, cifra esatta figlia della circostanza che il divieto scatta dalla soglia di mille euro e dal 1° gennaio 2018, per motivi legati ai costi della produzione delle monetine da 1 e 2 centesimi, l'importo da pagare deve essere arrotondato per eccesso o per difetto ai 5 centesimi più vicini alla cifra dell'importo richiesto (si veda l'articolo 13 quater del Dl 50/2017).

Per gli stranieri che spendono in Italia è prevista invece una deroga

disciplinata dall'articolo 3 del Dl 16/2012, convertito nella legge 44/2012. Grazie a essa, per l'acquisto di beni e di prestazioni di servizi legati al turismo effettuati da persone con cittadinanza diversa da quella italiana e che abbiano residenza fuori del territorio dello Stato italiano il limite per il trasferimento di denaro contante è infatti elevato a 15mila euro. La deroga dei pagamenti è soggetta, tuttavia, ad alcuni adempimenti posti a carico del venditore del bene o del servizio acquistato, tra cui l'invio di una co-



Peso: 1-1%, 29-20%

municazione all'agenzia delle Entrate e il deposito dell'incasso il giorno successivo presso un intermediario autorizzato.

I trasferimenti superiori ai limiti, indipendentemente dalla loro causa o dal loro titolo, sono vietati anche quando sono effettuati per mezzo di più pagamenti, inferiori alla soglia, che appaiono artificialmente frazionati. I trasferimenti superiori possono essere eseguiti esclusivamente per il tramite di banche, Poste italiane Spa, istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento. La normativa antiriciclaggio definisce quale sia un'operazione frazionata, definendo come tale un'operazione unitaria sotto il profilo del valore economico, di importo pari o superiore ai limiti stabiliti dal presente decreto, posta in essere attraverso più operazioni, singolarmente inferiori ai

limiti, effettuate in momenti diversi e in un circoscritto periodo di tempo fissato in sette giorni. Resta ferma la sussistenza dell'operazione frazionata quando ricorrano elementi per ritenerla tale.

Per le violazioni delle disposizioni sulla limitazione del contante si applica la sanzione amministrativa pecuniaria da mille a 50mila euro, con il minimo edittale ridotto anch'esso dal 1° gennaio 2022.

L'unica nota dolente è rappresentata dal fatto che questa restrizione tutta italiana inserita nella normativa antiriciclaggio potrebbe essere in contrasto con le norme dell'Unione europea che prevedono il parere obbligatorio della Bce sulla materia, la quale aveva peraltro sollecitato ufficialmente sia nel dicembre 2019, sia nel maggio 2020 un proprio coinvolgimento: richiesta inascoltata dal Governo dell'epoca.

Infine, una piccola riflessione: ma in un periodo in cui nell'Europa occidentale si è arrivati a un valore complessivo di scambio pari a 46,3 miliardi di dollari di transazioni in criptovalute, noi continuiamo invece a occuparci di limitare i pagamenti in moneta legale e non solo a monitorarli?

© RIPRODUZIONE RISERVATA

LIMITI E SANZIONI

I paletti

Dal 1° gennaio la soglia per l'utilizzo di contante in Italia scende a 999,5 centesimi per i cittadini italiani, mentre gli stranieri potranno pagare cash fino a 15mila euro

Le multe

In caso di superamento del tetto al contante si rischia una sanzione amministrativa da mille a 50mila euro

