

LIMITI ALL'UTILIZZO DEL DENARO CONTANTE

Gentile cliente,

con la presente desideriamo informare che **dal 01.01.2023 l'importo limite per il trasferimento di denaro contante è stato aumentato a euro 4.999,99.**

Il divieto di trasferimento oltre tale soglia **riguarda ogni movimentazione di denaro contante** (e di titoli al portatore) **effettuato a qualsiasi titolo tra soggetti diversi** (persone fisiche o giuridiche).

Il limite all'utilizzo del denaro contante, quale che ne sia la causa o il titolo, **vale anche quando il trasferimento sia effettuato con più pagamenti inferiori alla soglia** che appaiono artificialmente frazionati.

Per operazione frazionata si intende un'operazione unitaria sotto il profilo economico, di valore pari o superiore ai limiti stabiliti dal D.Lgs. 231/2007, posta in essere attraverso più operazioni, singolarmente inferiori ai predetti limiti, **effettuate in momenti diversi e in un circoscritto periodo di tempo fissato in 7 giorni**, ferma restando la sussistenza dell'operazione frazionata quando ricorrano elementi per ritenerla tale.

Regime sanzionatorio

Dal punto di vista sanzionatorio si applica la sanzione amministrativa pecuniaria da 1.000,00 a 50.000,00 euro.

Per le violazioni che riguardano importi superiori a 250.000 euro, si applica la sanzione pecuniaria da 15.000,00 a 250.000,00 euro.

Pagamento delle retribuzioni

Si ricorda che i datori di lavoro o committenti non possono corrispondere la retribuzione al lavoratore per mezzo di denaro contante, qualunque sia la tipologia del rapporto di lavoro instaurato, compreso il compenso degli amministratori, neppure parzialmente.

Assegni bancari e postali

Relativamente agli assegni bancari e postali, occorre ricordare che essi vengono rilasciati già muniti della clausola di non trasferibilità. Il cliente, tuttavia, può richiedere, per iscritto, il rilascio di moduli in forma libera, pagando per ciascun modulo, a titolo di imposta sul bollo, la somma di 1,50 euro.

Tali assegni devono recare non solo l'indicazione del nome o della ragione sociale del beneficiario, ma anche la clausola di non trasferibilità se il cliente li utilizza per importi pari o superiori a 1.000,00 euro.

Cambiavalute - Money transfer - Compro oro

Per l'attività di cambiavalute il limite è stabilito in euro 2.999,99.

Per il servizio di rimessa di denaro (Money transfer) il limite è stabilito in euro 999,99 nell'arco temporale di 7 giorni.

Nell'esercizio dell'attività di compro oro le operazioni di importo pari o superiore a 500,00 euro devono essere effettuate unicamente attraverso l'utilizzo di mezzi di pagamento tracciati.

Lo Studio BRC associati rimane a Vostra disposizione per ogni ulteriore chiarimento e approfondimento di Vostro interesse.

Cordiali saluti.

Studio BRC associati