



Studio Pellegrinelli
DOTTORE COMMERCIALISTA

CIRCOLARE INFORMATIVA N. 25/2023
AI CLIENTI DELLO STUDIO

Castegnato, 06/11/2023

OGGETTO: Limiti all'uso del contante: regole e adempimenti antiriciclaggio 2023

Dal 1.01.2023 è possibile effettuare pagamenti in contanti entro il limite di 5.000 euro. La soglia è stata innalzata dalla legge di Bilancio 2023, che è intervenuta sull'art. 49 D.Lgs. 231/2007 (decreto antiriciclaggio). Tale soglia era precedentemente fissata a 2.000 euro nel periodo compreso tra il 1.07.2020 e il 31.12.2022.

Il limite di 4.999 euro non si può superare con più operazioni di importo inferiore nell'arco di 7 giorni e si applica non soltanto ai pagamenti fra privati per l'acquisto di beni e servizi, ma anche per i prestiti tra parenti.

Tale soglia non riguarda il prelevamento e/o versamento di cassa in contanti dal proprio conto corrente bancario.

Il trasferimento pari o superiore al limite di 5.000 euro può essere eseguito esclusivamente per il tramite di banche, Poste italiane S.p.a., istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento.

Cerchiamo allora di inquadrare la disciplina aggiornata in questione, anche riguardo alle operazioni per i quali valgono i limiti al trasferimento e se siano previste deroghe.

In Italia, il limite all'utilizzo del contante ha l'obiettivo di consentire la tracciabilità dei pagamenti e contrastare così l'evasione fiscale. **Esso incide pertanto anche in materia di oneri detraibili**: per effetto della legge di Bilancio 2020, infatti, dal 1.01.2020 i contribuenti sono obbligati a effettuare i pagamenti delle spese che danno diritto alle principali detrazioni Irpef del 19% esclusivamente tramite mezzi di pagamento tracciabili, con l'unica eccezione dalle spese sanitarie per l'acquisto di medicinali, dispositivi medici e prestazioni sanitarie presso strutture pubbliche o private accreditate presso il SSN.

Il limite di 5.000 in vigore a partire dal 2023 opera dunque per:

- il trasferimento, anche con il ricorso a frazionamenti artificiali, di denaro contante o di titoli al portatore effettuato a qualunque titolo tra soggetti diversi senza il ricorso a intermediari finanziari;
- la negoziazione a pronti di mezzi di pagamento in valuta svolta da soggetti che esercitano professionalmente l'attività di cambiavalute.

Nel limite di 5.000 euro rientrano le operazioni di trasferimento tra soggetti diversi, siano estranei o parenti. I trasferimenti superiori al limite vanno eseguiti esclusivamente con mezzi tracciati.

Una deroga è prevista per la cessione di beni o la prestazione di servizi, entro il limite di 15.000 euro, se effettuate:

- da operatori del settore del commercio al minuto e agenzie di viaggio e turismo;
- a persone fisiche che non abbiano la cittadinanza italiana né quella di uno dei Paesi dell'Unione Europea e dello Spazio Economico Europeo (Liechtenstein, Islanda, e Norvegia) e risiedano al di fuori del territorio dello Stato.

Massimo Pellegrinelli

*Dottore Commercialista
e Revisore legale*

📍 Via della Baitella, 2
25045 Castegnato (Bs)

☎ 030 642478 - 030 643352

☎ 030 641686

✉ pellegrinelli@studio-pellegrinelli.it

🌐 www.studio-pellegrinelli.it



Studio Pellegrinelli
DOTTORE COMMERCIALISTA

In tal caso, il cedente del bene o prestatore del servizio deve seguire i necessari adempimenti previsti dalla normativa sul punto.

Per il mancato rispetto della soglia (che coinvolge sia chi paga che chi accetta il pagamento) sulle limitazioni all'uso del contante e dei titoli al portatore si è puniti con una **sanzione amministrativa pecuniaria da 3.000 a 50.000 euro**; tali valori sono quintuplicati in caso di violazioni che riguardano importi superiori a 250.000 euro.

Con i migliori saluti.



(Dr. Massimo Pellegrinelli)

Massimo Pellegrinelli

*Dottore Commercialista
e Revisore legale*

📍 Via della Baitella, 2
25045 Castegnato (Bs)

☎ 030 642478 - 030 643352

☎ 030 641686

✉ pellegrinelli@studio-pellegrinelli.it

🌐 www.studio-pellegrinelli.it