

Dott. Giorgio Brunero
Dott. Umberto Terzuolo
Prof. a.c. Dott. Alessandro Terzuolo
Dott.ssa Federica Caloja
Dott.ssa Teresa Migliore
Dott. Marco Giarratana
Dott.ssa Eleonora Concas
Dott. Gianluca Peraudo
Dott.ssa Beatrice Nemini

Of Counsel: Rag. Comm. Cristina Benetton

Of Counsel: Dott. Roberto Giunta

Of Counsel: Dott. Luca Rizzi

9 Dicembre 2021

LIMITE ALL' UTILIZZO DEL CONTANTE – NOVITA' DAL 1° GENNAIO 2022

Gentile cliente,

ricordiamo, come già anticipato nelle precedenti newsletter, che:

“dal 1 gennaio 2022 è previsto un abbassamento del limite all'utilizzo del “contante”, passando dagli attuali 1.999,99 € ad **999,99 €”**

Tale limite viene previsto altresì per gli assegni mancanti della dicitura “NON TRASFERIBILE”. Segnaliamo sul punto che la mancanza di tale dicitura comporta l'assimilazione dell'assegno ad un titolo al portatore rendendolo, in questo modo, sostanzialmente equiparabile al contante e pertanto sottoposto alle limitazioni di cui sopra.

Il limite all'utilizzo del denaro contante vale anche quando il trasferimento sia effettuato con più **pagamenti** inferiori alla soglia che appaiono **artificiosamente frazionati**. Sul punto, il D.Lgs. 231/2007 all'art. 1 co. 2 lett. v) aveva precisato che un'**operazione frazionata** consiste in un'**operazione unitaria sotto il profilo economico, di importo pari o superiore ai limiti** stabiliti dal suddetto decreto, eseguita attraverso più

TORINO

Corso Tassoni 31/A | 10143 Torino
T. (+39) 011 77 16 880 | F. (+39) 011 77 78 669

MILANO

Corso Venezia, 37 | 20121 Milano
T. (+39) 02 40 70 16 26

P. IVA IT08116620017

info@tbea.it
www.tbea.it



operazioni che **singolarmente non superano i predetti limiti, effettuate in** un arco di tempo di **7 giorni**.

Riteniamo comunque utile segnalare che nel caso di **pagamenti frazionati di una medesima fattura**, l'utilizzo del contante sottosoglia di ogni singolo pagamento è consentito solo se le scadenze siano state prefissate e siano frutto di un accordo preventivo tra le parti. A titolo esemplificativo, l'acquisto di un bene pari ad 8.000 € può essere rateizzato in otto rate (da pagarsi in contanti) da 999,99 € cadauna, ma non può essere rateizzato in due rate da 4.000 €.

Sanzioni

Ricordiamo altresì che in forza delle modifiche apportate all'utilizzo del contante, sono previste delle novità anche per le connesse sanzioni. Sul punto l'art. 18 co. 1 lett b) del DL 124/2019 prevede, infatti, che per le violazioni commesse e contestate a decorrere dall'1.1.2022 le sanzioni si attestino da un minimo di 1.000 € (in luogo dei precedenti 2.000 € sino al 31.12.2021) ad un massimo di 50.000 €.

Cordiali saluti.

Studio Terzuolo Brunero & Associati

TORINO

Corso Tassoni 31/A | 10143 Torino

T. (+39) 011 77 16 880 | **F.** (+39) 011 77 78 669

MILANO

Corso Venezia, 37 | 20121 Milano

T. (+39) 02 40 70 16 26

P. IVA IT08116620017

info@tbea.it

www.tbea.it