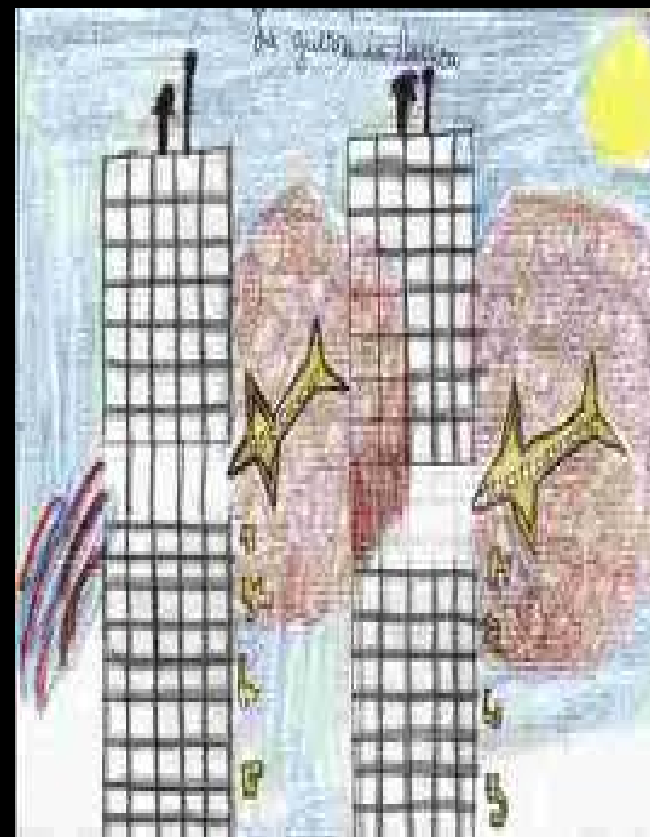


CONTRASTO AL RICILLAGGIO E AL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO



LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

NORMATIVA

LEGGE 197 DEL 5 LUGLIO 1991

DECRETO LEGISLATIVO 56 DEL 20 FEBBRAIO 2004

DECRETO MINISTERIALE 141 DEL 3 FEBBRAIO 2006

DECRETO LEGISLATIVO 22 GIUGNO 2007 N. 109

DECRETO LEGISLATIVO 21 NOVEMBRE 2007 N. 231

LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

DECRETO LEGISLATIVO 21 NOVEMBRE 2007 N. 231

ARTICOLO 49: LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE E DEI TITOLI A
PORTATORE;

ARTICOLO 50: DIVIETO DI CONTI E LIBRETTI DI RISPARMIO ANONIMI O
CON INTESTAZIONE FITTIZIA;

ARTICOLO 51: OBBLIGO DI COMUNICAZIONE DELLE INFRAZIONI DI
CUI SOPRA

STOP AL CONTANTI



Gli assegni di importo pari o superiore a mille euro devono contenere la clausola “NON TRASFERIBILE”



Permane il limite di 1.000 euro per i pagamenti della pubblica amministrazione compreso il pagamento delle pensioni



LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

E' VIETATO IL TRASFERIMENTO DI DENARO CONTANTE O
DI LIBRETTI DI DEPOSITO BANCARI O POSTALI AL PORTATORE O
DI TITOLI AL PORTATORE, EFFETTUATO A QUALSIASI TITOLO
TRA SOGGETTI DIVERSI QUANDO IL VALORE
OGGETTO DI TRASFERIMENTO
E' COMPLESSIVAMENTE PARI O
SUPERIORE A 3.000 EURO

**IL TRASFERIMENTO E' VIETATO ANCHE QUANDO E' EFFETTUATO CON PIU'
PAGAMENTI INFERIORI ALLA SOGLIA CHE APPAIONO ARTIFICIOSAMENTE
FRAZIONATI**

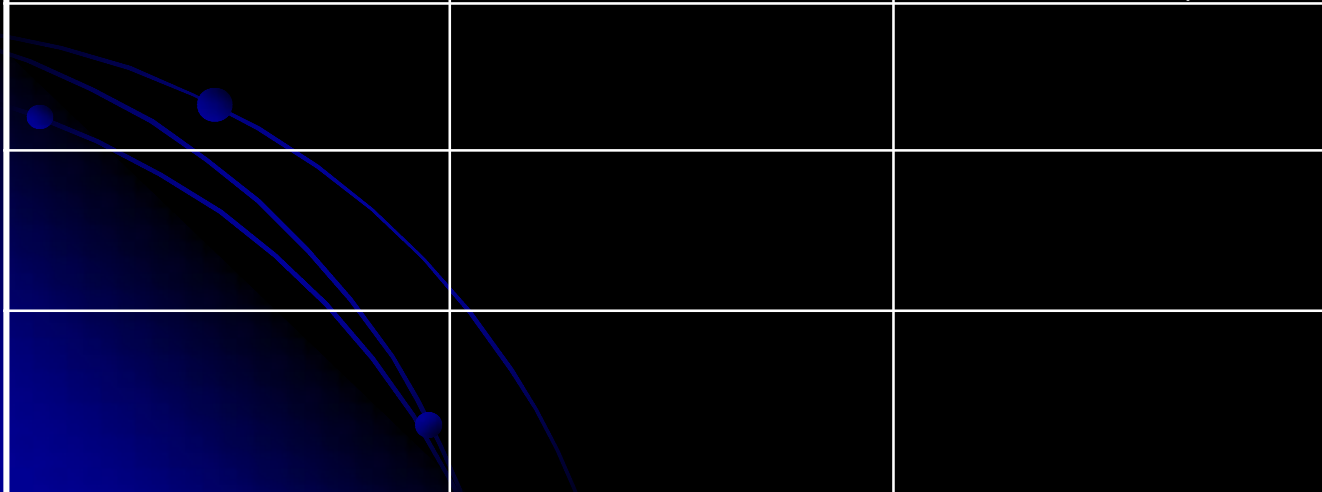
LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

	AL 17/10/2002	SUPERIORE A LIRE 20.000.000
DAL 18/10/2002 DAL 14/3/2004	AL 29/4/2008 OBBLIGO PER I	SUPERIORE AD EURO 12.500,00 PROFESSIONISTI
DAL 30/4/2008	AL 24/6/2008	PARI O SUPERIORE AD EURO 5.000,00
DAL 25/6/2008	AL 30/5/2010	PARI O SUPERIORE AD EURO 12.500,00
DAL 31/5/2010	AL 12/8/2011	PARI O SUPERIORE AD EURO 5.000,00
DAL 13/8/2011	AL 5/12/2011	PARI O SUPERIORE AD EURO 2.500,00
DAL 6/12/2011	AL 31/12/2015	PARI O UPERIORE AD EURO 1.000,00

LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

DALL'
1/1/2016

PARI O SUPERIORE
AD EURO 3.000,00
(RIMANE IL LIMITE
DI EURO 1.000,00
PER MONEY
TRANSFER,
PAGAMENTI P.A.,
ASSEGNI
TRASFERIBILI E
MODELLI F24)



LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

LE OPERAZIONI FRAZIONATE SONO DA CONSIDERARSI ESENTI

DAL DIVIETO QUANDO SI RIFERISCONO A:

- **DISTINTE ED AUTONOME OPERAZIONI**
- **OPERAZIONI INSITE IN UN UNICO DISEGNO NEGOZIALE**
- **IL FRAZIONAMENTO SCATURISCE DA UN ACCORDO CONTRATTUALE TRA LE PARTI**

Deroga al limite di mille euro per i turisti stranieri



LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

LA LIMITAZIONE NON OPERA NEI CONFRONTI DI:

- SOGGETTI CHE EFFETTUANO OPERAZIONI DI COMMERCIO AL MINUTIO ED ASSIMILATE
- AGENZIA DI VIAGGIO E DI TURISMO

QUALORA EFFETTUINO OPERAZIONI LEGATE AL TURISMO NEI CONFRONTI DI PERSONE FISICHE AVENTI CITTADINANZA AL DI FUORI DELL'ITALIA E DELL'UNIONE EUROPEA O DELLO SPAZIO ECONOMICO EUROPEO E RESIDENTI AL DI FUORI DEL TERRITORIO DELLO STATO

Banche e uffici postali sono gli unici soggetti che possono ricevere importi superiori al limite



LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

LE OPERAZIONI DI PRELIEVO E DI VERSAMENTO DI DENARO
CONTANTE RICHIESTE DAL CLIENTE TITOLARE DI UN CONTO
CORRENTE NON COSTITUISCONO AUTOMATICAMENTE
VIOLAZIONI ALL'USO DEL CONTANTE (CIRCOLARE MEF
NUMERO 297944 DEL 4/11/2011)

IL LIMITE ALL'USO DEL CONTANTE PREVISTO DALLA NORMATIVA
VIGENTE NON SI APPLICA AI VERSAMENTI E PRELEVAMENTI
EFFETTUATI DAL PROPRIO CONTOCORRENTE (CIRCOLARE ABI
DELL'11/1/2012)

LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

VIETATO

NO

PAGATA BOLLETTA ENEL DI EURO 3200 IN CONTANTI ALL'UFFICIO POSTALE

NO

UN GENITORE INVIA UN BONIFICO DI 3500 EURO AL FIGLIO UNIVERSITARIO
FUORI SEDE

NO

UN CONIUGE DA 500 EURO IN CONTANTI ALL'ALTRO CONIUGE PER
EFFETUARE ACQUISTI

SI

UN GENITORE DA 4500 EURO IN CONTANTI AL FIGLIO PER PAGARE UNA RATA
DELL'AUTO

SI

IL NONNO REGALA 5000 EURO IN CONTANTI AL NIPOTE PER ANDARE IN
VACANZA

LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

VIETATO

NO

PAGATO IN CONTANTI FITTO DI EURO 500

SI

PAGATA BOLLETTA TELECOM DI EURO 3300 IN CONTANTI PRESSO UN
TABACCAIO

SI

UN TURISTA TEDESCO A RISTORANTE SPENDE 4.000 EURO IN CONTANTI

SI

UN CONIUGE VERSA 4000 EURO IN CONTANTI SUL CONTO CORRENTE
INTESTATO ALL'ALTRO CONIUGE

NO

PRELEVAMENTO DI EURO 5000 IN CONTANTI DAL PROPRIO CONTO
CORRENTE BANCARIO

Le locazioni possono essere pagate in contanti rispettando il limite di 3.000 euro



SANZIONI

ART. 58

COMMA 1

TRASFERIMENTO DI DENARO, LIBRETTI DI DEPOSITO O TITOLI A PORTATORE TRA SOGGETTI DIVERSI PER IMPORTI PARI O SUPERIORI AL LIMITE PREVISTO DALLA LEGGE

SANZIONE PECUNIARIA DALL'1% AL 40% DELL'IMPORTO TRASFERITO CON UN MINIMO DI EURO 3.000 (OBLABILE ENTRO 60 GIORNI CON IL PAGAMENTO PARI AL 2% DELL'IMPORTO SE INFERIORE A 250.000 EURO)

ART. 58

COMMA 7

OMESSA COMUNICAZIONE DI INFRAZIONI RELATIVE ALLA LIMITAZIONE DI USO DEL CONTANTE E TITOLI A PORTATORE

SANZIONE PECUNIARIA DAL 3% AL 30% DELL'IMPORTO DELL'OPERAZIONE CON UN MINIMO DI EURO 3.000

Per il regalo al nipotino
Puoi elargire solo un soldino
Se la somma è più consistente
Non hai nessuna esimente
Un bonifico devi fare
E in banca sollecito andare.
Anche per l'affetto vige la nozione
Dell'uso del contante la limitazione.
Alfonso Gargano

GRAZIE PER L'ASCOLTO