

Vito SARACINO
Dottore Commercialista
Revisore Contabile

LIMITE DENARO CONTANTE 2022

a cura del Dott. Vito SARACINO - Dottore Commercialista e Revisore Contabile in Bitonto (BA)



Il decreto fiscale collegato alla legge 27 dicembre 2019 n. 170, cosiddetta Legge di Bilancio 2020, ha ridotto il limite per l'utilizzo di denaro contante e titoli al portatore per i cittadini residenti in Italia, che dal **1° gennaio 2022 è fissato nella misura di € 999,99** per singola transazione. La norma ha l'obiettivo esplicito di contrastare le operazioni di riciclaggio e autoriciclaggio di denaro proveniente da attività illecite e finalizzato al finanziamento di attività terroristiche.

La nuova soglia dei contanti a 999,99 euro viene applicata per qualsiasi tipo di pagamento, cioè di passaggio di denaro tra persone fisiche o giuridiche. Questo significa che non solo l'acquisto di un bene o la prestazione di un professionista ma anche una donazione o un prestito a un figlio per una cifra di almeno 1.000 euro dovrà essere giustificato ed effettuato con un tipo di pagamento tracciabile, come un bonifico. Tuttavia, nulla cambia per quanto riguarda prelievi e versamenti in banca, poiché non si tratta di trasferimenti di denaro tra due soggetti diversi ma di movimenti che interessano una sola persona.

REGIME SANZIONATORIO

La nuova soglia di pagamenti in contanti deve essere rispettata non solo da chi paga ma anche da chi riceve il denaro: entrambi possono essere puniti nel caso in cui venga superato il limite di 999,99 euro. La legge prevede che con l'abbassamento del limite dei contanti diminuisca anche la sanzione minima. In sostanza: dal 1° luglio 2020 al 31 dicembre 2021, la soglia per i pagamenti in cash è di 1.999,99 euro, mentre la sanzione minima applicabile in caso di trasgressione (minima, non fissa) è di 2.000 euro. Ora, con il limite a 999,99 euro dal 1° gennaio 2022 il minimo edittale scenderà a 1.000 euro.

Regola, però, non valida per i professionisti o per chiunque non segnali le irregolarità alle direzioni territoriali: in tal caso, la sanzione resta fissata da 3.000 a 15.000 euro, quindi con una soglia minima pari al triplo rispetto a quella prevista per chi commette la violazione. Va detto, però, che sia chi trasgredisce la regola sull'uso dei contanti, sia chi non comunica l'irregolarità essendo tenuto a farlo può beneficiare dell'oblazione, anche se in maniera diversa. Per chi commette l'infrazione, la sanzione passerà da un minimo di 4.000 euro a 2.000 euro. Invece, chi deve comunicare un'irregolarità, sulla base delle attuali e future disposizioni, continuerà a pagare un minimo di 5.000 euro, pari ad 1/3 del massimo.

70032 BITONTO (BA) – Via Piave, 47 – Tel. 080/3713314 - Fax: 080/3713314

E.mail: info@studiosaracino.it - P.E.C.: info@pec.studiosaracino.it - <http://www.studiosaracino.it>

Albo Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili Bari n. 1802 del 28.01.1997 – C.F.: SRC VTI 67H26 A893M – P.I.: 04971680725

Vito SARACINO

Dottore Commercialista

Revisore Contabile

Qui di seguito una tabella riepilogativa delle variazioni intervenute negli anni nell'ambito dell'utilizzo del denaro contante.

DECORRENZA	IMPORTO	NORMA
fino al 29/04/2008	€ 12.500,00	DL 3 maggio 1991, n. 143 convertito con modificazioni in legge 5 luglio 1991, n. 197 (in GU del 6 luglio 1991, n. 157)
30/04/2008	€ 4.999,99	ART. 49 DECRETO LEGISLATIVO 21 novembre 2007, n. 231 (in SO n. 268 relativo alla G.U. del 14/12/2007, n. 290)
25/06/2008	€ 12.499,99	ART. 32 DECRETO-LEGGE 25 giugno 2008, n. 112 convertito con modificazioni dalla L. 6 agosto 2008, n. 133 (in SO n.196, relativo alla G.U. 21/08/2008, n. 195)
31/05/2010	€ 4.999,99	ART. 20 DECRETO-LEGGE 31 maggio 2010, n. 78 convertito con modificazioni dalla L. 30 luglio 2010, n. 122 (in SO n.174, relativo alla G.U. 30/07/2010, n. 176).
13/08/2011	€ 2.499,99	ART. 2 COMMA 4 DL 13 agosto 2011, n. 138 convertito con modificazioni dalla L. 14 settembre 2011, n. 148 (in G.U. 16/09/2011, n. 216)
06/12/2011	€ 999,99	ART. 12 COMMA 1 DECRETO-LEGGE 6 dicembre 2011, n. 201 convertito con modificazioni dalla L. 22 dicembre 2011, n. 214 (in SO n. 276, relativo alla G.U. 27/12/2011, n. 300)
01/01/2016	€ 2.999,99	ART. 1 COMMA 898 LEGGE 28/12/2015 n. 208 (in SO n. 70, relativo alla G.U. n. 302 del 30/12/2015, n. 302)
01/07/2020	€ 1.999,99	ART. 18, COMMA 1, LETT. A) E B) DEL DL 26/10/19, N. 124 convertito con modificazioni dalla L. 19 dicembre 2019, n. 157 (GU Serie Generale n.252 del 26-10-2019)
01/01/2022	€ 999,99	ART. 18, COMMA 1, LETT. A) E B) DEL DL 26/10/19, N. 124 convertito con modificazioni dalla L. 19 dicembre 2019, n. 157 (GU Serie Generale n.252 del 26-10-2019)

Bitonto, 23 dicembre 2021

Dott. Vito SARACINO

Dottore Commercialista in Bitonto (BA)

info@studiosaracino.it

www.studiosaracino.it