

D. Lgs. 21 novembre 2007 n. 231

“Antiriciclaggio”

« LIMITI ALL'USO DEL CONTANTE »

CONTROLLI CONTABILI E PROCEDURA DI
COMUNICAZIONE DELLE INFRAZIONI ANTIRICICLAGGIO

Dott. Rag. Giuseppina Spanò

24 giugno 2021

INFORMAZIONI GENERALI

PRIMI RIFERIMENTI NORMATIVI

- **D.L. 3 maggio 1991 n. 143 conv. con modificazioni dalla L. 5 luglio 1991 n. 197**

Per limitare l'uso del contante e dei titoli al portatore nelle transazioni (Lire 20.000.000) e prevenire l'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio (sulla base della I^a Direttiva comunitaria in materia di antiriciclaggio - giugno 1991)

ULTIMI RIFERIMENTI NORMATIVI

D. Lgs. 21.11.2007 n. 231 Attuazione della III Direttiva 2005/60/CE concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo nonché della Direttiva 2006/70/CE che ne reca misure di esecuzione (e successive modificazioni).

II provvedimento ha subito recenti modifiche ma non è stato abrogato - pertanto il testo di riferimento in materia è ancora questo.

Entrata in vigore : dal 29.12.2007 tranne l'art. 49 (che riguarda i limiti ai contanti che entrò in vigore il 30.4.2008)

D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231
ARTICOLO 3

ALCUNI SOGGETTI OBBLIGATI

- **BANCHE E ISTITUTI FINANZIARI**
- **RAGIONIERI E DOTTORI COMMERCIALISTI – ESPERTI CONTABILI**
- **CONSULENTI DEL LAVORO**
- **NOTAI E AVVOCATI (in alcuni casi)**
- **REVISORI LEGALI**
- **SOGGETTI CHE TRATTANO MATERIA DI CONTABILITA' E TRIBUTI ANCHE PER I PROPRI ASSOCIATI O ISCRITTI COMPRESI CENTRI DI SERVIZIO – CED - ASSOCIAZIONI DI CATEGORIA DI IMPRENDITORI E COMMERCIANTI - CAF –**

I LIMITI AI CONTANTI

ART. 49 D. LGS. N. 231 - 2007

art. 49 D. Lgs. 231 – 2007
DISPOSIZIONI PER I CONTANTI

IN GENERALE :

DAL 1 LUGLIO 2020

E' VIETATO TRASFERIRE DENARO CONTANTE

PER IMPORTI PARI O SUPERIORI A

€ 2.000,00

(QUINDI L'AMMONTARE MASSIMO DEL

TRASFERIMENTO PER CONTANTI E' DI € 1.999,99)

art. 4 D. Lgs. 92 – 2017

DISPOSIZIONI PER I CONTANTI

PER LE ATTIVITA' DEI COMPRO-ORO

E' VIETATO PAGARE IN

DENARO CONTANTE

SINGOLE OPERAZIONI PER

IMPORTI PARI O SUPERIORI A

€ 500,00

art. 49 D. Lgs. 231 – 2007
DISPOSIZIONI PER I CONTANTI

E' PREVISTO CHE

DAL 1 GENNAIO 2022

**SARA' VIETATO TRASFERIRE DENARO CONTANTE PER
IMPORTI PARI O SUPERIORI A**

€ 1.000,00

**(QUINDI L'AMMONTARE MASSIMO DEL TRASFERIMENTO
SARA' DI € 999,99)**

art. 49 D. Lgs. 231 – 2007
DISPOSIZIONI PER GLI ASSEGNI

**GLI ASSEGNI BANCARI O POSTALI
PER IMPORTI PARI O SUPERIORI A
€ 1.000,00**

DEVONO RIPORTARE LA CLAUSOLA "NON TRASFERIBILE"

QUINDI:

- GLI ASSEGNI FINO A € 999,99 POSSONO ESSERE "GIRATI" AD ALTRI SOGGETTI**
- GLI ASSEGNI DI IMPORTO PARI O SUPERIORE A € 1.000 DEVONO CONTENERE LA CLAUSOLA DI NON TRASFERIBILITA' E QUINDI POSSONO ESSERE INCASSATI SOLO DAL BENEFICIARIO**

art. 49 D. Lgs. 231 – 2007

DISPOSIZIONI PER GLI ASSEGNI

**GLI ASSEGNI BANCARI O POSTALI
D'IMPORTO INFERIORE A € 1.000,00
DOVRANNO ESSERE INTESTATI AL BENEFICIARIO
ANCHE SE POI SARANNO GIRATI**

art. 49 D. Lgs. 231 – 2007
DISPOSIZIONI PER GLI ASSEGNI

GLI ASSEGNI BANCARI O POSTALI
EMESSI A SE' STESSI

NON POSSONO ESSERE GIRATI AD ALTRI
NEMMENO SE INFERIORI A € 1.000,00

POSSONO ESSERE GIRATI DA SE' STESSI SOLO
PER INCASSARLI PRESSO BANCHE O POSTE

art. 49 D. Lgs. 231 – 2007

USO DEL CONTANTE

IL TRASFERIMENTO DI DENARO CONTANTE

E' VIETATO:

- **A QUALSIASI TITOLO
(ACQUISTO / VENDITA / REGALIE)**
- **TRA SOGGETTI DIVERSI**

art. 49 D. Lgs. 231 – 2007

USO DEL CONTANTE

IL DIVIETO E' OGGETTIVO

NON DIPENDE DALLA NATURA

DELL'OPERAZIONE CHE PUO'

ESSERE LECITA O ILLECITA

LIMITI AI CONTANTI

ANCHE SE SI TRATTA DI UN REGALO

NON

SI POSSONO CONSEGNARE AD ALTRI

SOMME IN CONTANTI PARI O

SUPERIORI AD € 2.000

LIMITI AI CONTANTI

ANCHE FRA PARENTI NON

SI POSSONO PAGARE

SOMME IN CONTANTI PARI O

SUPERIORI AD € 2.000

***SOGGETTI DIVERSI FAQ SITO MEF
GIUGNO 2021***

SOGGETTI DIVERSI = ENTITA' GIURIDICHE DIVERSE

- **DUE SOCIETA' CON LO STESSO AMMINISTRATORE**
- **SOCIO E SOCIETA'**
- **LEGALE RAPPRESENTANTE E SOCIO**
- **DITTA INDIVIDUALE E SOCIETA' ANCHE SE IL TITOLARE E IL
LEGALE RAPPRESENTANTE SONO LA STESSA PERSONA**
- **SOCIETA' CONTROLLATA E CONTROLLANTE**

SOGGETTI DIVERSI

IL TITOLARE DELLA DITTA INDIVIDUALE

**IL PROFESSIONISTA – LAVORATORE AUTONOMO CHE
OPERA IN FORMA INDIVIDUALE**

**POTRA' PRELEVARE DALLE
CASSE AZIENDALI – DELLO STUDIO
PER PROPRI FABBISOGNI FAMILIARI
ANCHE SOMME = > A € 2.000**

art. 49 D. Lgs. 231 – 2007
MODALITA' DI PAGAMENTO MISTO

UN PAGAMENTO PARI O SUPERIORE

A € 2.000,00

POTRA' ESSERE PAGATO IN MODO MISTO :

- FINO A € 1.999,99 IN CONTANTI**
- PER LA RESTANTE PARTE CON MODALITÀ TRACCIATE**

Art. 1 D. Lgs. 231 – 2007
OPERAZIONE FRAZIONATA

**OPERAZIONE UNITARIA SOTTO IL PROFILO
ECONOMICO**

**DI VALORE PARI O SUPERIORE A € 2.000
(PER ES. FATTURE DI ACCONTO E SALDO DI UNA
FORNITURA)**

**ANCHE POSTA IN ESSERE ATTRAVERSO
PIÙ OPERAZIONI SINGOLARMENTE
INFERIORI AI PREDETTI LIMITI**

**RESTA FERMO AI FINI DEI CONTROLLI LA
POSSIBILITÀ DI CONSIDERARE FRAZIONATA
UN'OPERAZIONE QUANDO RICORRANO ELEMENTI
PER RITENERLA TALE**

Art. 49 D. Lgs. 231 – 2007
LA LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE
SUSSISTE

DAL 1[^] luglio 2018 – PER QUALSIASI AMMONTARE - VIGE L'OBBLIGO DELLA TRACCIABILITA' DEL PAGAMENTO : DELLE RETRIBUZIONI PER LAVORO DIPENDENTE ANCHE INSTAURATO NELLE COOPERATIVE CON I PROPRI SOCI OPPURE IN DIPENDENZA DI COLLABORAZIONE COORDINATA E CONTINUATIVA

**SONO ESCLUSE DALL'OBBLIGO DELLA TRACCIABILITA' DEL PAGAMENTO :
LE RETRIBUZIONI DOVUTE AGLI ADDETTI A SERVIZI FAMILIARI E DOMESTICI (COLF E BADANTI)
PER COMPENSI OCCASIONALI**

Art. 49 D. Lgs. 231 – 2007
LA LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

SUSSISTE

PER LA DISTRIBUZIONE

- **DELL'UTILE ANNUALE AL COLLABORATORE FAMILIARE**
- **DEGLI UTILI / DIVIDENDI DEL PERIODO DI SOCIETA'**

LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

NON SUSSISTE

PAGAMENTO DI CAMBIALI E ASSEGNI
PER IMPORTI SUPERIORI AL LIMITE
POTRANNO ESSERE PAGATI CON
DENARO CONTANTE AL NOTAIO CHE LI
DETIENE PER L'EVENTUALE PROTESTO

Art. 49 D. Lgs. 231 – 2007
LA LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE
NON SUSSISTE

**IMPUTAZIONI
OPERAZIONI
AUTONOME
(SINGOLE FATTURE)**

**PER LA NATURA DEL
CONTRATTO**

**PER ESEMPIO DI
SOMMINISTRAZIONE**

**SE C'E ACCORDO
TRA LE PARTI PER IL
PAGAMENTO RATEALE
(NEL CASO DI FATTURA
ANCHE SULLA STESSA)**

**CON RIFERIMENTO
ALLA CAMBIALE**

ARTICOLO 49 D. LGS. 231-2007

TRASFERIBILITA' DELLE CAMBIALI

**COMANDO GENERALE DELLA GUARDIA DI FINANZA
CIRCOLARE n. 83607/19.3.2012 ATTIVITÀ DELLA GUARDIA DI FINANZA A TUTELA DEL
MERCATO DEI CAPITALI**

***PER LE CAMBIALI VIGE UN'ECCEZIONE PERCHE' NON
VENGONO CONSIDERATE COME I NORMALI MEZZI DI
PAGAMENTO***

***IN VIRTU' DI QUESTA CONSIDERAZIONE LE CAMBIALI
NON SARANNO TRATTATE COME GLI ASSEGNI E QUINDI
POTRANNO ESSERE TRASFERIBILI (CIOE' GIRATE)
QUALUNQUE SIA IL LORO IMPORTO***

Art. 49 D. Lgs. 231 – 2007
LA LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

BANCHE POSTE
ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI

E' POSSIBILE - VERSARE
- PRELEVARE

SENZA LIMITI

RESTA FERMA L'OSSERVANZA DELL'ADEGUATA
VERIFICA DELLA CLIENTELA DA PARTE
DELL'INTERMEDIARIO FINANZIARIO

DIVIETO LIBRETTI AL PORTATORE

LIBRETTI DI DEPOSITO BANCARI O POSTALI AL PORTATORE

- VIETATA L'EMISSIONE
- VIETATO IL TRASFERIMENTO DAL 4.7.2017
- ESTINZIONE ENTRO IL 31 DICEMBRE 2018
- ESTINZIONE SUCCESSIVA AL 31.12.2018
CON COMUNICAZIONE AL MEF E SANZIONE

Art. 49 D. Lgs. 231 – 2007
LA LIMITAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

ESATTORIA
ASSICURAZIONI
A.C.I.

NON E' POSSIBILE PAGARE IN CONTANTI OPERAZIONI DI
AMMONTARE PARI O SUPERIORE A € 2.000

ART. 3 D.L. 16 / 2012 CONV. IN L. 44 / 2012
DEROGA ALLA LIMITAZIONE AI CONTANTI
DA € 2.000 A € 15.000

- **LE CESSIONI DI BENI E LE PRESTAZIONI DI SERVIZI LEGATE AL TURISMO**
- **DA PARTE DI COMMERCIANTI AL MINUTO E ASSIMILATI - AGENZIE DI VIAGGIO E TURISMO**
- **NEI CONFRONTI DI PERSONE FISICHE DI CITTADINANZA DIVERSA DA QUELLA ITALIANA - CHE HANNO RESIDENZA FUORI ITALIA**
- **RESIDENTI AL DI FUORI DEL TERRITORIO DELLO STATO ITALIANO**
- **COMUNICAZIONE PREVENTIVA ALL'AGENZIA DELLE ENTRATE DI AVVALERSI DELLA DISPOSIZIONE COMUNICANDO ANCHE IL C/C DI VERSAMENTO**

***ART. 3 D.L. 16 / 2012 CONV. IN L. 44 / 2012
DEROGA ALLA LIMITAZIONE AI CONTANTI
DA € 2.000 A € 15.000***

- **ACQUISIZIONE AUTOCERTIFICAZIONE CITTADINANZA E RESIDENZA**
- **FOTOCOPIA PASSAPORTO**
- **VERSAMENTO IN BANCA IL PRIMO GIORNO FERIALE SUCCESSIVO CON CONTESTUALE CONSEGNA DELLA RICEVUTA DELLA COMUNICAZIONE AGENZIA ENTRATE E DEL PASSAPORTO DEL CLIENTE**
- **COMPILAZIONE ANNUALE COMUNICAZIONE FISCALE POLIVALENTE QUADRO TU**

TRANSAZIONI PER CONTANTI - PAGAMENTI A RATE

E' POSSIBILE PAGARE A RATE

UN IMPORTO PARI O SUPERIORE A

€ 2.000

TRANSAZIONI PER CONTANTI - PAGAMENTI A RATE

MODALITA' PER PAGAMENTI RATEALI DI IMPORTO PARI O SUPERIORE A € 2.000

Si richiede:

- Accordo scritto tra le parti**
- Scadenze ordinate e prestabilite**
- Ciascuna rata pagata in contanti deve essere inferiore al limite vigente all'atto del pagamento**

TRANSAZIONI PER CONTANTI - PAGAMENTI A RATE

**L'INDICAZIONE IN FATTURA
DEI TERMINI DI PAGAMENTO
SECONDO GLI USI DEL SETTORE
PER ES. 30-60 GIORNI
VALE COME ACCORDO TRA LE PARTI**

TRANSAZIONI PER CONTANTI - PAGAMENTI A RATE

PER ES. IL PREZZO

DI UN VIAGGIO DI NOZZE CHE COSTA € 15.000

POTRA' ESSERE RISCOSSO DALL'AGENZIA DI

VIAGGI INCASSANDO DA OGNI INVITATO QUOTE

ANCHE IN CONTANTI PURCHE' INFERIORI AI LIMITI

VIGENTI (attualmente € 2.000)

TRANSAZIONI PER CONTANTI - PAGAMENTI A RATE FAQ MEF N. 21

**PER ANALOGIA ALLA RISPOSTA FORNITA A PROPOSITO DI
UNA PRESTAZIONE PROFESSIONALE ORTODONTICA DELLA
DURATA DI UN ANNO**

**SI RITIENE CHE ANCHE UNA PRESTAZIONE PROFESSIONALE
ANNUALE DI UN COMMERCIALISTA POTRA' ESSERE PAGATA /
RISCOSSA A RATE CON LE MODALITÀ Già INDICATE**

Art. 51 *D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231*

**PER LE INFRAZIONI DI CUI ALL'ART. 49
(LIMITI AI CONTANTI) I PROFESSIONISTI,
PENA SANZIONI, NE RIFERISCONO ENTRO
30 GIORNI ALLE COMPETENTI RAGIONERIE
TERRITORIALI DI STATO CHE PROVVEDERANNO
A TRASMETTERE LE COMUNICAZIONI ALLA GUARDIA
DI FINANZA (CHE POTRA' INOLTRARLA ALL'AGENZIA DELLE
ENTRATE)**

ULTIME VARIAZIONI AI LIMITI AI CONTANTI

DAL 6.12.2011 AL 31.12.2015 € 999,99

DAL 1.1.2016 AL 30.6.2020 € 2.999,99

DAL 1.7.2020 € 1.999,99

DAL 1.1.2022 E' PREVISTO IL LIMITE A € 999,99

I LIMITI AI CONTANTI E

I RILIEVI CONTABILI

Limiti ai contanti
Rilevamento di situazioni anomale tratte
dall'elaborazione della contabilità semplificata

**Si deve tenere conto solo degli
elementi che eventualmente
risultano evidenti dai documenti
contabili**

Limiti ai contanti

Rilevamento di situazioni anomale tratte dall'elaborazione della contabilità semplificata

Attenzione a una fattura di totale

= > a € 2.000 pagata

per contanti se risulta dalla

quietanza o altra annotazione simile

apposta sul documento

Limiti ai contanti

Rilevamento di situazioni anomale tratte dall'elaborazione della contabilità dei minimi –forfettari

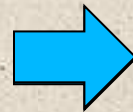
In presenza di fatture consegnate da :
soggetti “ minimi “
soggetti “ forfettari “

si deve fare riferimento ai comportamenti da tenere per i soggetti semplificati

Limiti ai contanti

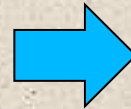
Rilevamento di situazioni anomale tratte
dall'elaborazione della contabilità dei professionisti

registro incassi
e pagamenti



Soggetti semplificati

registro cronologico
movimentazioni
finanziarie



Soggetti in contabilità
ordinaria

Limiti ai contanti

Rilevamento di situazioni anomale tratte dall'elaborazione della contabilità ordinaria

La dicitura in fattura :

- pagamento effettuato
- rimessa diretta 30 / 60 / 90 giorni

e simili potranno essere attenzionati ai fini delle
risultanze di prima nota

Limiti ai contanti

Rilevamento di situazioni anomale tratte dall'elaborazione della contabilità ordinaria

SI DOVRA' STABILIRE :

- IN CHE FASE LAVORATIVA
- CON QUALE TEMPISTICA

SI DOVRANNO ESEGUIRE I CONTROLLI SUI MASTRINI
DI CASSA

- CONTABILITA' ORDINARIE

Limiti ai contanti

Rilevamento di situazioni anomale tratte dall'elaborazione della contabilità ordinaria

L'attenzione all'osservanza ai limiti ai contanti nelle contabilità ordinarie, potrà essere effettuata :

- con gli importi degli incassi e dei pagamenti di singole operazioni di prima nota
- con gli importi di singole entrate e uscite di denaro dal mastro di cassa contanti
- tramite un alert sulle registrazioni di contabilità meccanizzata in corrispondenza del conto cassa contanti

Limiti ai contanti

Rilevamento di situazioni anomale tratte dall'elaborazione della contabilità ordinaria

E' bene instaurare una procedura di studio

preferibilmente scritta e

accompagnata da prospetti di monitoraggio

dei controlli eseguiti sulle contabilità

**FAC – SIMILE COMUNICAZIONE INTERNA ALLO STUDIO
EVIDENZE / RILIEVI DI VIOLAZIONI ALLE LIMITAZIONI DI UTILIZZO DEL
DENARO CONTANTE
DA INOLTARE AL TITOLARE DI STUDIO NEL PIU' BREVE TEMPO POSSIBILE**

DATI RELATIVI AL CLIENTE DITTA INDIVIDUALE / PROFESSIONISTA/LAV. AUTONOMO

COGNOME E NOME.....

CODICE FISCALE

DATI RELATIVI AL CLIENTE DIVERSO DA PERSONA FISICA

DENOMINAZIONE.....

CODICE FISCALE /PARTITA IVA

DATA DEL RILIEVO

DESCRIZIONE DEL RILIEVO

.....
.....

INDICAZIONE DEI DOCUMENTI ALLEGATI

Luogo e data

Firma del collaboratore / dipendente / tirocinante

Comunicazioni art. 51 D. Lgs. 231-2007 da inoltrare a RTS entro 30 gg dalla notizia



Importi entro
€ 250.000



ALLEGARE LA
DOCUMENTAZIONE
PROBATORIA

RTS INFORMERA'
GdF e AG ENTRATE



PEC

Importi oltre
€ 250.000

Procedura
SIAR
(vedi allegato)

Comunicazioni art. 51 D. Lgs. 231-2007 da inoltrare a RTS entro 30 gg dalla notizia

Componenti
COLLEGIO
SINDACALE

Componenti
CONSIGLIO DI
SORVEGLIANZA

Comitato
CONTROLLO
SULLA GESTIONE

PRESSO SOGGETTI OBBLIGATI

INFRAZIONI ASSEGNI



BANCHE / POSTE

S.O.S.



INCLUDE COMUNICAZIONE

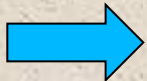
ALTRE INFORMAZIONI

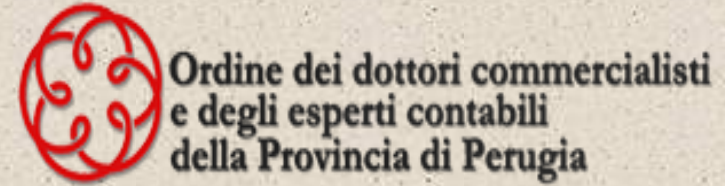
FORMAZIONE PROFESSIONISTI DIPENDENTI/COLLABORATORI/TIROCCINANTI

LA FORMAZIONE DEVE AVERE

CARATTERE DI PROGRAMMAZIONE E PERMANENZA

DEVE ESSERE DOCUMENTATA





***GRAZIE PER L'ASCOLTO
E
BUON LAVORO***