

ODCEC Cassino

Gaeta 19 maggio 2022

Limitazione all'uso del contante

A cura del dott.

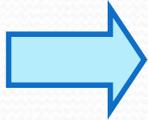
Alfonso Gargano

ANTIRICICLAGGIO

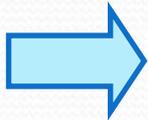
NORMATIVA



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

DECRETO LEGISLATIVO 25 maggio 2017 N. 90

DECRETO LEGISLATIVO 4 ottobre 2019 N. 125

DECRETO LEGISLATIVO 8 novembre 2021 N. 195

ANTIRICICLAGGIO

OPERAZIONI COLLEGATE: OPERAZIONI TRA LORO CONNESSE PER IL PERSEGUIMENTO DI UN UNICO OBIETTIVO

OPERAZIONE FRAZIONATA: OPERAZIONE UNITARIA SOTTO IL PROFILO ECONOMICO, DI VALORE PARI O SUPERIORE AI LIMITI STABILITI, MA POSTA IN ESSERE CON PIU' OPERAZIONI SINGOLE DI IMPORTO INFERIORE AL LIMITE EFFETTUATE IN MOMENTI DIVERSI

OPERAZIONE OCCASIONALE: UN'OPERAZIONE NON RICONDUCEBILIE AUN RAPPORTO CONTINUATIVO

OBBLIGHI DEI PROFESSIONISTI

OBBLIGHI DEI PROFESSIONISTI

AUTOVALUTAZIONE DEL RISCHIO

ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

CONSERVAZIONE DELLE INFORMAZIONI

OBBLIGO DI ADEGUATA FORMAZIONE PER DIPENDENTI E COLLABORATORI

COMUNICAZIONE VIOLAZIONE ALL'USO DEL CONTANTE

SEGNALAZIONE DI OPERAZIONI SOSPETTE

COLLABORARE CON LE AUTORITA' ANTIRICICLAGGIO

LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

E' VIETATO IL TRASFERIMENTO DI DENARO CONTANTE A QUALSIASI TITOLO
TRA SOGGETTI DIVERSI QUANDO IL VALORE OGGETTO DI TRASFERIMENTO
E' COMPLESSIVAMENTE PARI O SUPERIORE A 5.000 EURO (ART. 49 DLGS 231/2007)
**IL TRASFERIMENTO E' VIETATO ANCHE QUANDO E' EFFETTUATO CON PIU' PAGAMENTI INFERIORI
ALLA SOGLIA CHE APPAIONO ARTIFICIOSAMENTE FRAZIONATI**
IL LIMITE RIMANE FERMO A 1.000,00 EURO PER I TRASFERIMENTI ESEGUITI DAI MONEY
TRANSFER, ASSEGNI POSTALI E BANCARI EMESSI SENZA LA CLAUSOLA "NON
TRASFERIBILE".
NON POSSONO ESSERE EMESSI LIBRETTI DI DEPOSITO AL PORTATORE.
LE VIOLAZIONI VANNO COMUNICATE ENTRO 30 GIORNI
ALLA RAGIONERIA GENERALE DELLO STATO ATTRAVERSO IL SISTEMA SIAR

USO DEL CONTANTE

DAL 1° LUGLIO 2018 I DATORI DI LAVORO NON POSSONO
CORRISPONDERE PIU' STIPENDI E SALARI IN CONTANTI.

LO STIPENDIO PUO' ESSERE PAGATO CON:

- BONIFICO
- MONETA ELETTRONICA
- CONTANTI PRESSO SPORTELLO BANCARIO O POSTALE
CON MANDATO DI TESORERIA
- ASSEGNO NON TRASFERIBILE CONSEGNATO AL
LAVORATORE O AD UN SUO FAMILIARE DIRETTO O
COLLATERALE

USO DEL CONTANTE

DAL 1° APRILE 2019 GLI INTERMEDIARI FINANZIARI (NON I PROFESSIONISTI) DEVONO MENSILEMENTE COMUNICARE TUTTE LE MOVIMENTAZIONI IN CONTANTI EFFETTUATE NEL MESE SOLARE CHE CUMULATIVAMENTE SONO PARI O SUPERIORI A EURO 10.000. NEL CONTEGGIO NON SI CONSIDERA LA SINGOLA OPERAZIONE MA IL CUMULO DELLE OPERAZIONI SUPERIORI A EURO 1.000 EFFETTUATE NEL MESE E CHE FANNO CAPO ALLO STESSO SOGGETTO. LA COMUNICAZIONE VA EFFETTUATA ENTRO IL 15 DEL SECONDO MESE SUCCESSIVO L'EVENTUALE SEGNALAZIONE E' AUTONOMA E INDIPENDENTE DALLA COMUNICAZIONE.

LIMITAZIONE 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

LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

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 SUPERIORE AD EURO 1.000,00
DALL' 1/1/2016	AL 30/6/2020	PARI O SUPERIORE AD EURO 3.000,00

LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

DALL' 1/7/2020	AL 31/12/2022	PARI O SUPERIORE AD EURO 2.000,00
DALL' 1/1/2023		PARI O SUPERIORE AD EURO 5.000,00

LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

LE OPERAZIONI IN CONTANTI , FRAZIONATE CON SINGOLI PAGAMENTI SOTTO IL LIMITE CHE CUMULATIVAMENTE SUPERANO IL LIMITE, NON SONO CONSIDERATE VIETATE 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

LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

IN DEROGA AL LIMITE PREVISTO DALLA NORMA, IL LIMITE E' INNALZATO AD EURO 15.000 NEI CONFRONTI DI:

- SOGGETTI CHE EFFETTUANO OPERAZIONI DI COMMERCIO AL MINUTIO ED ASSIMILATE (COMMERCIO AL MINUTO, PRESTAZIONI ALBERGHIERE, SOMMINISTRAZIONE DI ALIMENTI E BEVANDE, TRASPORTO DI PERSONE)
- AGENZIA DI VIAGGIO E DI TURISMO

QUALORA EFFETTUINO OPERAZIONI LEGATE AL TURISMO NEI CONFRONTI DI PERSONE FISICHE AVENTI CITTADINANZA AL DI FUORI DELL'ITALIA

LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

I SOGGETTI INDIVIDUATI DALL'ARTICOLO 3, COMMA 2 DEL DECRETO LEGGE 2 MARZO 2012 N. 16 DEVONO:

- **INVIARE PRELIMINARMENTE COMUNICAZIONE TELEMATICA ALL'AGENZIA DELLE ENTRATE**
- **ACQUISIRE FOTOCOPIA DEL PASSAPORTO O DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO E AUTOCERTIFICAZIONE DEL CLIENTE ATTESTANTE LA CITTADINANZA E LA RESIDENZA**
- **VERSARE ENTRO IL GIORNO LAVORATIVO SUCCESSIVO L'IMPORTO CONTANTI DELLA TRANSAZIONE UNITAMENTE ALLA FOTOCOPIA DELLA COMUNICAZIONE ALL'AGENZIA DELLE ENTRATE**

LIMITAZIONE 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 USO DEL CONTANTE

COMUNICAZIONE

NO

PAGATA/INCASSATA FATTURA DI EURO 8000 CON BONIFICO

NO

PAGATA/INCASSATA FATTURA DI EURO 8000 DI CUI EURO 800 IN CONTANTI
ED EURO 7200 CON ASSEGNO NON TRASFERIBILE

NO

PAGATA/INCASSATA FATTURA DI EURO 6000 MODALITA' DI PAGAMENTO A
30/60/90/120 GG EURO 1500 A RATA IN CONTANTI

SI

PAGATA/INCASSATA FATTURA DI EURO 8000 IN CONTANTI UNICA SOLUZIONE

SI

PAGATA/INCASSATA FATTURA DI EURO 8000 DI CUI EURO 2000 CON ASSEGNO
TRASFERIBILE ED EURO 6000 IN CONTANTI

LIMITAZIONE USO DEL CONTANTE

COMUNICAZIONE

NO

PAGATA IN CONTANTI RATA DI EURO 500 RELATIVA AD UN LEASING DI EURO
30.000

SI

PAGATO IN CONTANTI CANONE MENSILE DI LOCAZIONE DI EURO 6000.
CANONE ANNUO 72.000 EURO

NO
SI

PAGATA/INCASSATA FATTURA DI EURO 12.000 MODALITA' DI PAGAMENTO A
30/60/90/120/150/180/210/240/270/300/330/360/390/420/450 GG EURO 800 A
RATA IN CONTANTI VERIFICARE FRAZIONAMENTO ARTIFICIOSO

SI

FINANZIAMENTO IN CONTANTI DEI SOCI DI EURO 10.000 CADAUNO

NO
SI

FINANZIAMENTO IN CONTANTI DEI SOCI DI EURO 500 CADAUNO
MENSILI IN SEGUITO A DELIBERA ASSEMBLEARE
VERIFICARE FRAZIONAMENTO ARTIFICIOSO

Spett.le Ministero dell'Economia e delle Finanze
Dipartimento della Ragioneria Generale
dello Stato - SESR/IGIT
via /Peoassistenza.siar@mef.gov.it

Oggetto: Richiesta per aderire alla modalità di invio telematico via WEB attraverso l'applicazione SIAR, delle segnalazioni per violazione degli adempimenti previsti dal Decreto Legislativo n. 231 del 21.11.2007 e successive modifiche, in tema di sanzioni amministrative.

Il/la sottoscritto/a , C.F.
(nome e cognome)

in qualità di
(titolare, rappresentante legale o libero professionista)

del/della
(specificare l'esatta denominazione)

con sede legale in Via ,Civico
(indirizzo)

Comune di ,Provincia ,CAP
(sigla)

Indirizzo di posta elettronica certificata

chiede di poter aderire alla modalità di invio telematico via WEB attraverso l'applicazione SIAR delle segnalazioni di violazione degli adempimenti previsti dal Decreto Legislativo n. 231 del 21.11.2007 e successive modifiche, in tema di sanzioni amministrative.

Chiede pertanto la registrazione e il successivo accredito del seguente soggetto:

Cognome:

Nome:

Codice Fiscale:

Indirizzo Ufficio:

Posta Elettronica Ordinaria:

Telefono Ufficio:

Telefono Mobile:

Ogni eventuale aggiornamento del nominativo e/o modifica dei dati trasmessi sarà tempestivamente comunicato al MEF-RGS.

Firma digitale del richiedente

Tutti i campi riportati nel modulo devono essere compilati obbligatoriamente.

Non saranno prese in considerazione richieste di registrazione pervenute non firmate digitalmente dal richiedente.

L'accettazione della presente richiesta è subordinata alle verifiche da parte degli uffici preposti, che daranno comunicazione dell'esito al soggetto che si richiede di accreditare, usando i riferimenti indicati nel modulo.

ULTIME NEWS

manutenzione

21/03/2023

Si avvisano i gentili utenti che, a causa di attività di manutenzione straordinaria, nella giornata di domenica 26 marzo nella fascia oraria 10.30 - 12.30 potrebbero verificarsi rallentamenti e/o brevi disservizi sul sistema

manutenzione

02/03/2023

Si avvisano i gentili utenti che, a causa di attività di manutenzione straordinaria, nelle giornate di domenica 5 marzo e di domenica 12 marzo potrebbero verificarsi rallentamenti e/o brevi disservizi sul sistema. Grazie.

manutenzione

19/01/2023

Avvisiamo i gentili utenti, che il sistema SIAR non sarà disponibile nella giornata di sabato 28 Gennaio c.m. per manutenzione straordinaria

avviso

19/09/2022

Dal giorno 19 Settembre 2022 il sistema SIAR è in linea su nuova piattaforma tecnologica

ACCEDI

Per accedere ai servizi è necessario effettuare il login

Login

Non sei registrato? [Scarica il modulo di registrazione](#)

 [Bisogno di assistenza?](#)

 [Leggi l'elenco delle F.A.Q.](#)

Mittente

Utente segnalatore

Antonio Via

E-mail segnalatore *

antonio.via@gmailprovider.it

Soggetto segnalatore *

Filiale / Indirizzo *

Destinatario

Ufficio antiriciclaggio *

Dettagli Segnalazione

Tipo segnalazione

SEGNALAZIONE

ID segnalazione

Numero protocollo max 40 caratteri

Data protocollo

Oggetto * max 1000 caratteri

Note max 1000 caratteri

Documento principale *

Nessun file selezionato

Allegato 1

Nessun file selezionato

Allegato 2

Nessun file selezionato

Allegato 3

Nessun file selezionato

Allegato 4

Nessun file selezionato

Si dichiara che la presente trasmissione di documenti è equivalente a quanto previsto dall'art. 45 comma 1 del Codice dell'amministrazione digitale – Decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82 e successive modifiche e integrazioni, e che pertanto le copie digitali (documenti informatici) allegati alla presente sono conformi agli originali analogici custoditi presso questo Istituto.

Dichiarazione di Conformità delle copie agli Originali *

Indietro

Invia

SANZIONI

LIMITE VIOLAZIONE	PARTI DELLA TRANSAZIONE	PROFESSIONISTA OBBLIGATO
FINO A 250.000	DA 2.000 A 50.000	DA 3.000 A 15.000
OLTRE 250.000	DA 15.000 A 250.000	DA 3.000 A 15.000
OBLAZIONE	1/3 DEL MASSIMO O SE FAVOREVOLE IL DOPPIO DEL MINIMO EDITTABILE	1/3 DEL MASSIMO O SE FAVOREVOLE IL DOPPIO DEL MINIMO EDITTABILE

Limitazione al contante

*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

7 maggio 2015
Tutti i diritti riservati



Foto web

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