



Ai gentili clienti.

Oggetto: Nuovo limite pagamento contanti dal 1° luglio 2020: importo, sanzioni e novità

Si ricorda ai gentili Clienti che a partire dal 1° luglio 2020 il limite all'uso dei contanti è pari a 2.000 euro, salvo per i **money transfer**, per i quali la soglia massima resta fissata a 1.000 euro.

Tale limite comporta che:

- fino a 1.999 euro è possibile dare soldi in contanti ad un'altra persona/azienda;
- da 2.000 euro in su è necessario l'utilizzo di strumenti tracciabili (bonifico bancario, carta di credito, ecc.) per poter trasferire risorse da un soggetto ad un altro.

Le sanzioni in caso di violazione del limite all'utilizzo dei contanti sono state recentemente riformate dal **D.Lgs. 90/2017**. Anche sull'importo previsto nel caso di pagamenti superiori al nuovo limite sono da segnalare alcune novità introdotte dal Decreto Fiscale 2020:

Soglia limite pagamento contanti 2020	Sanzioni parti contraenti	Sanzioni professionisti obbligati alle segnalazioni
Fino a 250.000 euro	Da 2.000 a 50.000 euro	Da 3.000 a 15.000 euro
Oltre 250.000 euro	Da 15.000 a 250.000 euro	Da 3.000 a 15.000 euro

Le sanzioni vengono commisurate all'effettivo importo della violazione commessa.

La normativa attualmente vigente prevede quindi il divieto di pagare ad uno stesso soggetto e nella stessa giornata, importi in contanti pari o superiori a euro 2.000.

Tuttavia, la stessa normativa consente il pagamento rateizzato in contanti di operazioni economiche che - fisiologicamente - si prestino a tale situazione: si pensi, per esempio, alle cure mediche dal dentista.

Donazioni/prestiti

Lo stesso vale per donazioni e prestiti, anche tra parenti. Restano esclusi invece i prelievi o versamenti per cassa in contanti dal proprio conto corrente perché non si tratta di un trasferimento tra soggetti diversi.

Lo studio resta a disposizione per eventuali chiarimenti