



«Guida ai controlli fiscali» è il mensile del Sistema Frizzera24 per l'aggiornamento professionale su accertamento tributario e difesa del contribuente. La rivista fornisce una rassegna di questioni e casi concreti fornendone la soluzione. Ed è disponibile anche in versione digitale per pc, iPad e iPhone. Per info a abbonamenti www.shopping24.it

FRIZZERA MOBILE
Il fisco a misura
di smartphone

«Frizzera mobile fisco» permette di consultare in modo veloce tramite smartphone tutte le schede Frizzera e la documentazione ufficiale correlata, di seguire in tempo reale il Tg del Sistema Frizzera e di consultare le news costantemente aggiornate. Tutti i contenuti sono ricercabili e utilizzabili facilmente e in qualsiasi momento. www.frizzeraonline.fisco.ilsol24ore.com

In collaborazione con:

TG5

RADIO 24

A SALVADANATO

L'informazione
è di servizio

L'appuntamento con l'informazione di servizio è su Radio24 dal lunedì a venerdì alle 12.15 con Salvadanato. Durante la trasmissione, condotta da Debora Rosciani, gli ascoltatori possono intervenire in diretta sui temi affrontati chiamando il numero 800.240024. Ogni puntata può essere ascoltata anche in differita attraverso il sito www.radio24.it nella sezione Podcast.

RADIO 24

Lo stop ai contante

→ Le risposte ai dubbi quotidiani più frequenti

IMPRESE

CONSUMATORI

pag. 8

pag. 9

Acquisti, stipendi, colf: i 40 casi risolti

Pagamenti in regola alla luce dei chiarimenti del Mef sull'applicazione del tetto di mille euro

Benedetto Santacroce

Dal pagamento dello stipendio della colf senza conto corrente agli anticipi di busta paga. Dalla spesa al supermercato alle transazioni tra operatori commerciali. Il nuovo limite sull'utilizzo al contante introdotto circa un anno fa tocca da vicino tantissimi aspetti della vita quotidiana. Se non scaturisce una serie di dubbi e di difficoltà davanti ai quali si trovano cittadini e imprese. Nelle ultime settimane il ministero dell'Economia (Mef) ha fornito chiarimenti ai quesiti proposti da associazioni di categorie e professionisti. Chiarimenti che le pagine successive di questa guida provano a tradurre in 40 casi risolti, che sono state suddivise a seconda dell'impatto su attività produttive e consumatori.

Lo scenario di riferimento

Facciamo un passo indietro. Il decreto salva-Italia ha ridotto il limite al di sotto del quale è ancora possibile effettuare trasferimenti di denaro contante tra privati senza l'intervento di intermediari finanziari: lo stop scatta già da mille euro. Questo limite opera anche quando l'operazione unica di importo superiore a 999,99 euro viene artificialmente frazionata in più pagamenti inferiori alla soglia stessa. Regole da interpretare seguendo precisi criteri. È chiaro che c'è un divieto di trasferire mille euro tra privati, d'altro canto esistono una serie di situazioni in cui c'è necessità di farlo. Consideriamo una colf che non abbia un conto corrente e che deve ricevere uno stipendio di 1.000 euro o il datore di lavoro che deve anticipare a un dipendente le somme per affrontare una missione in un paese a rischio ovvero l'armatore che deve consegnare al comandante della nave dei soldi per pagare i marinai o i servizi portuali. Tutti questi casi si risolvono facendo intervenire un intermediario abilitato per trasferire un'intermediazione abilitata. In questo modo chi eroga il denaro ordina di mettere a disposizione del beneficiario la somma in contante ed è la banca che garantisce il passaggio.

Sempre in riferimento all'uso del contante nei rapporti con gli intermediari è stato de-

finitivamente chiarito che il cliente di una banca può prelevare dal proprio conto qualsiasi importo di denaro in contante. È evidente che se l'operazione appare sospetta la banca può intervenire e segnalare alle autorità l'operazione stessa. Inoltre, il soggetto potrà detenere presso di sé un ammontare pari o superiore a mille euro, ma non potrà utilizzarlo per pagare in un'unica soluzione un fornitore.

Una volta che si è posto e che si pone quotidianamente è l'ammissibilità di effettuare per un'unica causale economica più pagamenti in contanti frazionati. La norma, in effetti, li vieta quando il frazionamento è artificioso. Ci sono, però, ipotesi in cui il divieto non sussiste. Si pensi all'acquisto di una macchina a rate o al pagamento del canone di affitto di importo unitario di mille euro per anno con un pagamento mensile sotto la soglia: il pagamento è ammissibile in contanti anche se la somma totale è pari o superiore a mille euro a condizione, però, che le singole rate siano inferiori.

Account e saldo

Altro tema delicato è quello dei pagamenti in account e saldo. Il pagamento dell'account e saldo di importo totale superiore a 999,99 euro tutto in contanti è ammissibile - come ha confermato di recente il ministero dell'Economia su un quesito di alcune associazioni turistiche - se la tipologia di pagamento è prevista per legge o per contratto. Pertanto se si vuole acquistare un pacchetto di viaggio per 1.200 euro è ammesso un saldo di 900 euro e poi un saldo di 300 euro sempre in contanti.

Gli assegni

Non ci sono limiti particolari se gli assegni vengono emessi con un beneficiario e con la clausola di non trasferibilità. Attenzione, però. L'utilizzo dell'assegno «a me medesimo» ha cambiato regole. Pertanto si può utilizzare questa formula solo se è controparte un intermediario abilitato per versare ovvero per ritirare denaro. Al contrario, non è possibile girarlo a terzi.

Il quadro generale

01
Denaro

- Dal 1° febbraio scorso è sanzionato il trasferimento di denaro contante - effettuato a qualsiasi titolo tra soggetti diversi - per un importo complessivo pari o superiore a mille euro
- Il trasferimento è vietato anche quando effettuato con più pagamenti inferiori alla soglia che appaiono artificialmente frazionati. Il trasferimento può essere eseguito, oltre soglia, tramite banche, istituti di moneta elettronica e Poste Italiane i quali, accettando per iscritto l'incarico, consegnano alla parte cedente il denaro contante e registrano l'operazione, identificando i soggetti interessati e comunicando i dati all'Anagrafe dei rapporti

02
Libretti
bancari
o postali

- Il saldo dei libretti di deposito bancari o postali al portatore non può essere pari o superiore a mille euro
- Entro il 31 marzo scorso, i libretti al portatore con saldo oltre soglia avrebbero dovuto essere estinti o il loro saldo doveva essere ridotto nel limite
- In caso di trasferimento di libretti di deposito bancario o postale al portatore, il diretto interessato deve comunicare entro 30 giorni alla banca o a Poste Italiane i dati identificativi del cessionario, l'accettazione di questi e la data di cessione

03
Assegni

- Gli assegni bancari e postali devono avere la clausola di non trasferibilità se sono pari o superiori a mille euro
- Il rilascio di assegni in forma libera può essere richiesto per iscritto all'intermediario pagando il bollo di 1,50 euro per ciascun modulo
- Assegni circolari, vaglia postali e cambiali sono emessi con il nome o la ragione sociale del beneficiario e con la clausola di non trasferibilità. Si può chiedere per iscritto il rilascio senza clausola se inferiori a mille euro pagando il bollo di 1,50 euro per ciascun modulo

LE SANZIONI

- L'utilizzo di contante oltre soglia viene sanzionato dall'1% al 40% dell'importo trasferito
- La sanzione scatta sia per chi trasferisce sia per chi riceve la somma in contanti
- La sanzione non può comunque essere inferiore al minimo di 3mila euro. Inoltre, la misura della sanzione minima è aumentata di cinque volte se gli importi trasferiti sono superiori a 50mila euro
- Quindi, se l'importo trasferito è compreso tra 1.000 e 50mila euro, la sanzione va dall'1% al 40% con un minimo di 3mila euro. Se il contante supera 50mila euro la sanzione va dal 5% al 40%, sempre con un minimo di 3mila euro

- Sanzione dal 30% al 40% del saldo se è pari o superiore a mille euro (penalità minima di 3mila euro). Se il saldo supera 50mila euro, la sanzione va dal 45% al 60%
- La mancata riduzione o estinzione dei libretti entro il 31 marzo 2012 comporta una sanzione pari al saldo se inferiore a 3mila euro; dal 30% al 40% (con un minimo di 3mila euro) se il saldo è tra 3mila e 50mila euro; dal 45% al 60% se supera 50mila euro
- Stesse sanzioni per chi trasferisce libretti al portatore senza comunicazioni nei termini

- L'emissione di assegni bancari o postali, di assegni circolari e di vaglia postali e cambiali, oltre soglia senza clausola di non trasferibilità fa scattare una sanzione dall'1% al 40% dell'importo trasferito con un minimo di 3mila euro
- Se gli importi trasferiti superano 50mila euro, la sanzione minima è aumentata di cinque volte, sempre con un minimo di 3mila euro
- La sanzione riguarda l'autore dell'illecito, cioè il trattenente che ha emesso il titolo privo dei requisiti obbligatori, ma anche il beneficiario

www.formazione.ilsol24ore.com

FORMAZIONE

RISK MANAGEMENT IN BANCA

Master di Specializzazione - 5 weekend non consecutivi
Milano, dal 23 novembre 2012Brochure e scheda d'iscrizione
WWW.FORMAZIONE.ILSOLE24ORE.COMServizio Clienti
Tel. 02.580.1317
Fax 02.7034.8031
info@formazione.ilsol24ore.com

GRUPPO 24 ORE

Il Sole 24 ORE Finanza ed Eventi
Milano - via Vittoria Veneto, 31
Borsa - piazza dell'Indipendenza, 22/30
Apertura: da mercoledì a venerdì mattina

Le sanzioni. Dall'1 al 40% della somma trasferita

Clienti e rivenditori rispondono insieme della violazione

Nicola Forte

Il divieto di pagare in contanti da mille euro a salire è scattato lo scorso 6 dicembre. Il decreto salva-Italia ha concesso, però, due mesi di moratoria per adeguarsi al nuovo limite. In pratica, le sanzioni per l'eventuale infrazione sono applicabili solo a partire dal 1° febbraio 2013 (restano comunque punibili le violazioni commesse durante quell'intervallo temporale per la precedente soglia del 2.500 euro). Le penali colpiscono sia il soggetto che effettua il trasferimento oltre soglia sia quello che lo riceve.

Il divieto scatta sia per l'acquisto di beni che per il pagamento di servizi come, per esempio, una parcella per una prestazione professionale. Tale limite massimo deve essere quindi rispettato in ogni caso e anche indipendentemente dall'eventuale rapporto di parentela tra i due soggetti interessati. Così anche se il trasferimento di denaro - pari o superiore a mille euro - avviene tra due fratelli in quanto l'uno intende aiutare l'altro per il pagamento del mutuo, il passaggio della somma va effettuato con uno strumento trasferibile (tra gli altri, assegno bancario, bonifico).

Le conseguenze

Il trasferimento di denaro contante effettuato oltre la soglia è punito con una sanzione dall'1 al 40% dell'importo trasferito. La sanzione non può però essere inferiore al minimo di 3mila euro. Nel caso di importi superiori a 50mila euro, la sanzione applicabile è compresa tra il 5 e il 40%, ferma restando la sanzione minima di 3mila euro. Per le violazioni di importo non superiore a 50mila euro il più beneficiario dell'obblazione: il meccanismo che consente di ottenere uno sconto delle sanzioni e definire con la chiusura il procedi-

mento sanzionatorio. La competenza dell'accertamento delle violazioni del tetto di mille euro spetta al ministero dell'Economia e delle Finanze che riceve la comunicazione di infrazione del professionista destinatario delle disposizioni in materia di antiriciclaggio. La violazione all'uso del contante oltre la soglia può essere accertata dalla Guardia di finanza.

I professionisti

I professionisti destinatari delle disposizioni in materia di antiriciclaggio che - relativamente ai loro compiti di servizio - hanno notizia del trasferimento di denaro contante oltre la predetta soglia devono, entro 30 giorni, effettuare la comunicazione dell'avvenuta infrazione alla Ragioneria territoriale dello Stato competente. L'obbligo di comunicazione riguarda i soli casi in cui il professionista viene a conoscenza della violazione nell'esercizio della sua attività.

Facciamo un esempio. Se teniamo conto delle scritture di un cliente in contabilità semplificata, è poco probabile che il consulente sia in grado di riscontrare i pagamenti in contanti oltre la soglia. Infatti la contabilità semplificata non richiede la rilevazione dei movimenti finanziari. Viceversa se dovesse riscontrare una fattura un'ammortazione con l'avvenuto pagamento in contanti oltre il limite di mille euro durante la fase di registrazione ai fini Iva dei documenti, il professionista risulterebbe obbligato a effettuare la comunicazione di infrazione.

Il professionista che omette la comunicazione dell'infrazione è destinatario di un'automatica sanzione variabile tra il 3 e il 30% dell'importo trasferito. Anche in questo caso si applica il minimo di 3mila euro e non c'è la possibilità di oblazione.

Sul web. L'esempio compilato per le vendite agli stranieri

Le videoindicazioni degli esperti

Un'offerta a 360 gradi che si completa anche attraverso il web. La guida «Lo stop al contante» continua su Internet (www.ilsol24ore.com/contante). I lettori potranno accedere gratuitamente a una serie di contenuti che completano l'offerta del dossier cartaceo. Oltre alla sintesi delle principali sanzioni amministrative previste per chi paga in contante a partire da mille euro, i navigatori potranno accedere ai video-chiarimenti degli esperti del Sole 24 Ore. Ci sono limiti per depositare o ritirare in banca? Le soglie all'utilizzo del contante si applicano all'account e

al saldo? Ci sono tetti diversi per i pagamenti di stranieri? Quale sanzione rischia il professionista che non segnala la violazione del contribuente? Sono le domande a cui sarà possibile trovare una risposta. Il dossier online propone, poi, anche il glossario della tracciabilità che non segnala la violazione frazionata. Dall'obblazione all'operazione sospetta. Una spiegazione di tutti i termini che riguardano anche la disciplina di prevenzione e contrasto del riciclaggio. Anche alla luce delle modifiche apportate dal D.lgs. 16/2012 della scorsa primavera, sarà possi-

bile accedere a un esempio di compilazione del modello da trasmettere all'amministrazione finanziaria per le cessioni a stranieri non residenti fino a 14.999,99 euro. Inoltre i lettori potranno consultare anche una sezione dedicata ai più recenti articoli pubblicati sul Sole 24 Ore e sulle riviste del Gruppo 24 Ore in relazione ai chiarimenti intervenuti sulle soglie di utilizzo del contante. Dal dossier online sarà possibile accedere al pdf sfogliabile della guida cartacea consultabile a pagamento.

www.ilsol24ore.com/contante

www.formazione.ilsol24ore.com

FORMAZIONE

AMMINISTRAZIONE FINANZA E CONTROLLO Basic training

Master di Specializzazione - 14 weekend non consecutivi
Roma, dall'8 marzo 2013 - 13ª edizione

In collaborazione con:

Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti

CONTOBILITÀ BILANCIO

Brochure e scheda d'iscrizione
WWW.FORMAZIONE.ILSOLE24ORE.COMServizio Clienti
Tel. 02.580.1317
Fax 02.7034.8031
info@formazione.ilsol24ore.com

GRUPPO 24 ORE

Il Sole 24 ORE Finanza ed Eventi
Milano - via Vittoria Veneto, 31
Borsa - piazza dell'Indipendenza, 22/30
Apertura: da mercoledì a venerdì mattina

IMPRESE

I pagamenti frazionati

Niente cumulo per gli acquisti ripetuti

Più spese sotto soglia effettuate in giornata nello stesso negozio non fanno scattare l'allarme

Alessandro Mastroianni
Benedetto Santarcangelo

Il tetto all'uso del contante può creare particolari problemi ai consumatori in presenza di pagamenti frazionati o rateali. Anche se a pagare sono più soggetti che versano singole quote inferiori alla soglia-limite. Si pensi al caso del pranzo di nozze in cui il conto viene saldato con somme in contanti ricevute dagli sposi. Un pagamento cash porterebbe alla violazione della soglia (sempre considerando che non sia verosimile un pranzo di nozze per un valore complessivo inferiore a mille euro). La soluzione più sicura è quella di pas-

sare attraverso strumenti tracciabili (un bonifico, per esempio). È una situazione con sfumature differenti dalla cena a cui partecipano più amici. In questo caso, l'esercente può emettere tante ricevute quanti sono i pagatori che saldano in contante purché entro la soglia. Ritornando in ambito nuziale, invece, cosa succede se il regalo di matrimonio è collettivo? Ipotizziamo un viaggio di nozze: ogni quota pagata dagli invitati come dono agli sposi non raggiunge il limite delle mille euro. L'operazione non è considerata frazionata se l'agenzia di viaggi rilascia, per ogni contri-

buto di parenti e amici, una ricevuta di quietanza per l'importo versato. Il contratto di compravendita e la relativa fattura complessiva devono inoltre essere intestati agli sposi.

Viaggi

Sempre in tema di viaggi, può accadere che l'acquisto di pacchetti e servizi turistici venga realizzato da un unico soggetto (un collect money), in nome e per conto di un serie di partecipanti da cui ha ricevuto denaro contante, o assegni senza clausola di trasferibilità, per un importo complessivamente oltre soglia ma per singole quote di importo

inferiore. La violazione del divieto all'utilizzo di contante non si realizza se il trasferimento di denaro è effettuato avvalendosi di un intermediario finanziario. Il collect money può infatti versare il denaro sul conto dell'agenzia di viaggio o del tour operator, o su un proprio conto da cui poi fare il bonifico. Dovrà essere a tal fine emessa un'unica fattura con l'elenco di tutti i partecipanti. In alternativa, il referente può versare i contanti all'agenzia di viaggio o al tour operator i quali procederanno all'emissione di tante singole fatture intestate ai singoli partecipanti, senza così dare vi-

Compro oro

L'esigenza di ottenere liquidità in un periodo di crisi come quello attuale può portare a vendere uno o più preziosi agli esercenti l'attività di compro oro. In caso di cessione, con un unico atto, di uno o più preziosi di valore complessivo inferiore al mille euro, nessuna infrazione viene commessa perché la somma totale trasferita in contanti è inferiore al limite massimo.

Diversa (e più frequente) è l'ipotesi in cui la cessione di preziosi avviene con un unico atto per un valore oltre soglia. In que-

sto caso, potrà essere ricevuto in contanti un importo massimo di 999,99 euro mentre la parte rimanente deve essere corrisposta con un assegno non trasferibile intestato al privato cedente e regolarmente compilato.

Infine, va considerata l'ipotesi di distinte e autonome operazioni commerciali per le quali non rileva quindi il superamento della soglia a condizione che in ogni cessione l'importo percepito risulti inferiore al

mille euro e il pagamento sia contestuale.

Cash and carry

Così come sono distinti e autonomi gli acquisti di merce che un consumatore potrebbe ripetere nell'arco di una giornata o, comunque, in un ristretto periodo di tempo presso lo stesso rivenditore (per esempio, un supermercato o un ipermercato). Ogni trasferimento valutario riguarda l'apposizione della clausola di non trasferibilità e non è soggetto a cumulo. Quindi vale solo il vincolo del mille euro per ogni singolo acquisto.

GLI STRANIERI



Soglia a 15 mila euro

Il limite del mille euro ammette qualche esclusione. I cittadini stranieri extracomunitari non residenti possono effettuare pagamenti in denaro contante anche oltre tale soglia. Una deroga che interessa commercianti, esercenti e agenzie di viaggio. In questa circostanza l'utilizzo del denaro contante è consentito fino a 15.999,99 euro ma a patto di seguire una specifica procedura. L'uso del contante è possibile a condizione che le operazioni siano effettuate nei confronti di persone fisiche con cittadinanza diversa da quella di uno dei Paesi appartenenti allo Spazio economico europeo (Islanda, Liechtenstein e Norvegia) e comunque nei confronti di cittadini non comunitari. Le condizioni

La deroga non riguarda i cittadini italiani iscritti all'AIRE (Anagrafe dei cittadini italiani residenti all'estero). La possibilità di non rispettare la soglia di mille euro non riguarda neppure le prestazioni effettuate tra privati. Se, per esempio, una persona riceve in contanti l'importo di 10 mila euro per l'affitto della residenza estiva, commette una violazione delle norme antiriciclaggio. Infatti la deroga riguarda solo i commercianti al minuto e le agenzie di comunicazione preventiva

Queste categorie devono, però, effettuare una comunicazione (preventiva) all'amministrazione finanziaria con il modello emanato dall'agenzia delle Entrate il 2 luglio scorso. La comunicazione deve riportare il numero di conto corrente intestato al commerciante da utilizzare per il versamento del denaro. Se il commerciante intende utilizzare più conti correnti deve effettuare più di una comunicazione.

Dispositivo immediato
Oltre all'impegno preventivo del modello il soggetto che riceve la somma di denaro la deve versare sul conto corrente indicato entro il giorno feriale successivo a quello di versamento del bene o di effettuazione del servizio. Deve essere acquisita, al momento dell'operazione, un'autocertificazione attestante che l'acquirente o committente (il servizio) non è cittadino italiano, né cittadino di uno dei Paesi Ue o dello Spazio economico europeo. Questa documentazione va conservata dal commerciante che dovrà trasmettere all'operatore finanziario (la banca) la ricevuta della comunicazione inviata preventivamente all'agenzia delle Entrate.

Nicola Forte
CONTRIBUENTE

ICASI RISOLTI

21
Assegno trasferibile per pagare la colf

Se lo stipendio alla colf è superiore alla soglia si può pagare con assegno non trasferibile? E la colf è tenuta ad aprire un conto corrente?
→ Si può pagare la colf, per importi oltre soglia, con assegno non trasferibile in quanto è garantita la tracciabilità dei pagamenti. La beneficiaria dell'assegno potrà recarsi presso un istituto bancario o ottenere il cambio in contanti dell'assegno.

22
L'accordo tra le parti blindato l'accanto

Acquisto di un divano con prezzo di 2 mila euro che verrà consegnato dopo un mese. Al momento dell'ordine il commerciante ha richiesto di lasciare un acconto di 500 euro. Si può versare in contanti?
→ Il pagamento dell'acconto in contanti sembra possibile, in quanto la prassi commerciale conferma che il comportamento non ha scopo fraudolento. Tuttavia, la modalità di pagamento frazionato deve essere accettata da un preventivo accordo tra acquirente e venditore risultante da un atto o da un documento. Il suggerimento è comunque quello di evitare operazioni di frazionamento con pagamento in contanti superiore al limite.

23
Possibile il saldo cash inferiore a mille euro

È possibile pagare un acquisto presso un negozio di importo superiore a mille euro, con carta di credito fino al limite

24
Trasferimenti tracciati per il figlio all'estero

Un padre può erogare al figlio minore (e senza un'autonomia postuma fiscale) una somma in contanti oltre soglia per frequentare un corso di lingua inglese all'estero?
→ No, secondo le indicazioni arrivate dal ministero dell'Economia il trasferimento configura comunque una violazione del divieto. Il padre dovrà mettere a disposizione del figlio la somma tramite un intermediario abilitato.

25
Bonifico per il pranzo di matrimonio

Gli sposi vogliono pagare il conto del pranzo di nozze con i regali (contanti) ricevuti dagli invitati. Devono utilizzare mezzi tracciabili?
→ Se la causale della prestazione è unica (pranzo di nozze) sarebbe necessario che il pagamento avvenga con strumenti tracciabili, come per esempio un bonifico. Non sembra legittima l'emissione di tante ricevute per gruppi di invitati, o per importi sotto soglia del mille euro, perché potrebbe essere contestato al ristorante di avere eluso il divieto di ricevere pagamenti in contanti.

26
Ricevuta differenziata per ogni commensale

La cena di gruppo di amici viene

27
Pagata dividendo tra i partecipanti l'importo complessivo dovuto. Possono essere ricevuti pagamenti in contanti?

→ No, in quanto si tratta di nozze dell'esempio precedente, l'ipotesi della cena tra amici configura una pluralità di committenti. Il pagamento in contanti pro quota potrebbe essere possibile se il ristorante emette tante ricevute quanti sono i pagatori che utilizzano il contante sotto la soglia.

28
Si al viaggio di nozze da amici e familiari

Parenti e amici pagano all'agenzia di viaggi singole quote per la prenotazione di un viaggio di nozze agli sposi. Viene poi emessa un'unica fattura agli sposi. L'agenzia può accettare pagamenti in contanti inferiori a mille euro a fronte di un pacchetto turistico di valore superiore?

→ Sì, possono essere accettati pagamenti, singolarmente considerati, sotto soglia del mille euro se per ogni contributo viene rilasciata al donatore una ricevuta di quietanza per l'importo versato. Il contratto



di compravendita deve inoltre essere intestato agli sposi così come la relativa fattura complessiva. Per l'agenzia di viaggi occorre inoltre conservare per cinque anni copia della quietanza

29
Al supermercato più volte al giorno

Se nello stesso giorno vengono effettuati più acquisti dello stesso supermercato, si può pagare in contanti anche se l'importo complessivo è superiore a mille euro?
→ Sì, il consumatore che effettua più acquisti nell'arco della stessa giornata presso un supermercato può effettuare più pagamenti in contanti a condizione che l'importo dei singoli pagamenti non sia di per sé uguale o superiore a mille euro.

30
Nessun problema se l'affitto è sotto soglia

Un contratto di locazione prevede un corrispettivo di 15 mila euro annui. Si può pagare

31
Stop ai canoni sopra il limite

È ammesso l'incasso in contanti di due o più canoni mensili di locazione, singolarmente inferiori al mille euro, ma che cumulativamente superano la soglia?
→ No, perché l'importo richiesto in contanti per la soluzione è superiore a mille euro. Al contrario, si può pagare in contanti le singole mensilità in quanto inferiori alla soglia, a condizione che tale ripartizione sia prevista contrattualmente.

32
L'F24 sul conto non crea problemi

È possibile fare addebitare in conto corrente un pagamento F24 di un soggetto diverso per un importo superiore alla soglia di 999,99 euro?
→ Sì, perché il movimento di denaro risulta tracciato a seguito dell'addebito della somma di denaro sul conto corrente bancario.

33
Il divieto è esteso alla girata di cambiali

Il limite dell'uso di contanti vale anche per la girata di cambiali?
→ Sì, il divieto vale anche per la girata di cambiali.

34
L'assegno nominativo è cambiabile in banca

Un assegno nominativo e non trasferibile può essere cambiato in denaro contante in banca?
→ Sì, in quanto l'intervento di un intermediario abilitato quale la banca determina il venire meno del divieto all'utilizzo del contante. Non esiste inoltre alcun limite al prelevamento per cassa in contanti dal proprio conto corrente: quello che è vietato è il trasferimento per contanti oltre la soglia di 999,99 euro tra soggetti "privati" senza l'intervento di un intermediario.

35
Per il soggetto fallito c'è un'alternativa

Un soggetto fallito, con divieto di aprire un conto corrente bancario per 5 anni, può incassare il suo stipendio con assegno non trasferibile?
→ Sì, può ricevere l'assegno non trasferibile e cambiarlo in contanti presso lo sportello bancario.

36
Bollettini postali pagabili in contanti

Possiamo essere pagati in contanti dei bollettini postali per un importo pari o superiore a mille euro?
→ Sì, perché i pagamenti avvengono tramite Poste italiane.

37
Incasso del circolare con meno paletti

Un cittadino può incassare un assegno circolare emesso a suo

38
Prelievo libero allo sportello

Si può prelevare allo sportello bancario oltre mille euro?
→ L'operazione verrà segnalata ai fini antiriciclaggio?
→ Sì, può prelevare perché l'operazione è effettuata tramite un intermediario finanziario. Quest'ultimo può decidere di segnalare l'operazione se in base alle informazioni assunte riguardo l'haufondato sospetto che il trasferimento realizzato ha realizzato un ipotesi di riciclaggio.

39
Regole più severe sui libretti al portatore

I certificati di deposito bancari al portatore superiori a mille euro dovevano essere estinti o adeguati entro il 31 marzo 2012 come i libretti di deposito al portatore?
→ No, la norma riguarda esclusivamente i libretti di risparmio al portatore.

40
Il conto condominiale accoglie i versamenti

Le quote per le spese sostenute dai singoli proprietari sulle parti comuni (e non superiori al limite del 999,99 euro) possono essere versate anche in contanti sul conto intestato al condominio?
→ Sì, in quanto i proprietari effettuano il versamento in contanti attraverso una modalità di pagamento tracciabile.

WWW.FORMAZIONE.ILSOLE24ORE.COM/BS

EXECUTIVE24 - MASTER PART-TIME

Direzione e Strategia d'Impresa

7ª EDIZIONE - MILANO, dal 22 NOVEMBRE 2012
15 mesi / 3 gg al mese / in aula & distance learning

COSTRUISCI LA VISIONE D'IMPRESA PER IL TUO FUTURO

Executive24 Master in Direzione e Strategia d'Impresa è indirizzato a manager e imprenditori fortemente interessati a investire su se stessi per acquisire nuove competenze e diventare più competitivi nel mondo del lavoro. L'integrazione con alcune sessioni dell'Executive MBA consentirà l'ottenimento del Diploma MBA 24 Ore Business School.

In collaborazione con: **IBAN**, **netcomm**, **simulpro**, **novara**, **IMPRESA**

Il Master è finanziabile con i fondi interprofessionali Fondimpresa, Fondir e Fondirgenti. Sono aperte le selezioni. Programma e modalità di ammissione www.formazione.ilssole24ore.com/bs

Gruppo Sole 24 Ore

pwc

NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO E CONTRASTO ALLA CRIMINALITÀ ECONOMICA

ROMA, 23 NOVEMBRE 2012 - Palazzo delle Esposizioni, Via Nazionale 194

PRESENTAZIONE
24 Ore Formazione ed Eventi e PwC, in collaborazione con Western Union, organizzano un convegno per affrontare il tema del fenomeno criminale del riciclaggio di denaro attraverso il confronto con i massimi esperti del settore nei diversi ambiti di interesse.

INTERVENGONO
Gianfranco Donadio, Capo Sezione Imposte sul Reddito Comandante Generale della Guardia di Finanza II Reparto Operazioni - Ufficio Tutela Entrate
Federico Luchetti, dirigente presso la Direzione Prevenzione reati finanziari Ministero dell'Economia e delle Finanze
Ermanno Cappe, Avvocato Partner Studio La Scala Presidente Centro Studi Ambrosoli
Nicola Malinori, Coordinatore Nucleo a supporto dell'Autorità Giudiziaria Banca d'Italia - Ispettorato Vigilanza
Maurizio Rubini, Compliance Officer Lottomatica Group
Fabrizio Santolite, Partner Forensic Services AML
Paolo Spinabelli, Responsabile Antiriciclaggio & MLRO Western Union Payment Services Ireland

La partecipazione all'incontro è gratuita fino ad esaurimento posti. Per ulteriori informazioni visita il sito: www.formazione.ilssole24ore.com

Gruppo Sole 24 Ore