

Uso del contante e obbligo di segnalazione al MEF: regole ed esempi pratici

di [Celeste Vivenzi](#)

Pubblicato il 7 Luglio 2020

La manovra fiscale 2020 è intervenuta modificando il limite di trasferimento di denaro contante. Cosa cambia dal 1° luglio 2020: le transazioni permesse e alcuni casi pratici; e i rischi per il professionista...

Uso del contante: premessa generale



Il collegato fiscale 2020, D.L. n. 124 del 26/10/2019 convertito nella [Legge n. 157 del 19/12/2019](#), ha modificato il limite previsto per l'uso di denaro contante con decorrenza dal 1/07/2020 al 31/12/2021 in euro 2.000 e a far data dal 01/01/2021 il relativo tetto è ridotto a euro 1.000.

La disposizione riguarda i trasferimenti fisici **"in contanti"** per qualsiasi causa (es.: pagamenti di fatture, finanziamenti, ecc.) tra due o più soggetti diversi (**"costituenti distinti centri di interesse"** - GdF Circ. 83607/2012) di qualsiasi natura (**persone fisiche, società, enti non commerciali, ecc.**) diversi da Istituti bancari, Poste italiane e Istituti di moneta elettronica (IMEL).

Il divieto non trova applicazione ai **"passaggi"** tra la sfera aziendale o professionale e quella privata dell'imprenditore / professionista e quest'ultimo potrà pertanto prelevare senza alcun limite; la norma trova invece applicazione nei passaggi tra la società (anche la Srl unipersonale) ed il socio o amministratore (**in quanto soggetto giuridico diverso dalla società**).

(Per approfondire... ["Indicazioni della BCE sui limiti al contante"](#) di Givambattista Palumbo)

Nota

secondo il MEF (Nota del 2008) per soggetti diversi si devono intendere ad esempio:

- *due società;*
- *il socio e la società di cui questi fa parte;*
- *società controllata e società controllante;*
- *legale rappresentante e socio;*
- *due società aventi lo stesso amministratore;*
- *una ditta individuale e una società (occorre specificare che nella violazione sono coinvolti entrambi i soggetti che hanno effettuato il trasferimento).*

La nuova tabella temporale delle soglie uso contanti

PERIODO TEMPORALE	LIMITE IN VIGORE
Dal 26.12.2002 al 29.04.1988	Euro 12.500
Dal 30.04.2008 al 24.06.2008	Euro 5.000
Dal 25.06.2008 al 30.05.2010	Euro 12.500
Dal 31.05.2010 al 12.08.2011	Euro 5.000
Dal 13.08.2011 al 05.12.2011	Euro 2.500

Dal 06.12.2011 al 31.12.2015	Euro 1.000
Dal 01.01.2016	Euro 3.000
Dal 01.7 2020 al 31.12.2021	Euro 2.000
Dal 01.01.2022	Euro 1.000

Tabella sanzioni per le violazioni commesse in materia di contante

Sanzioni per violazioni commesse	Utilizzo contante e titoli al portatore (sia per chi consegna che per chi riceve il pagamento)
Dal 1/07/2020 al 31/07/2021	da 2.000 euro a 50.000 euro per le violazioni commesse e contestate (da 3.000 euro a 50.000 euro, per le violazioni commesse e contestate sino al 30 giugno 2020).
Dal 1/01/2022	da 1.000 euro a 5

Abbonati per poter continuare a leggere questo articolo

Progettato e realizzato da professionisti, per i professionisti, ogni piano di abbonamento comprende:

- contenuti autorevoli, puntuali, chiari per aiutarti nel tuo lavoro di tutti i giorni
- videoconferenza, per aggiornarti e ottenere crediti formativi
- una serie di prodotti gratuiti, sconti e offerte riservate agli abbonati
- due newsletter giornaliere

A partire da 15€ al mese

Scegli il tuo abbonamento