











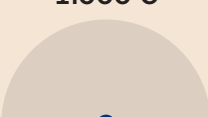
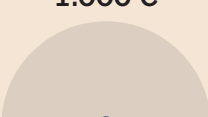
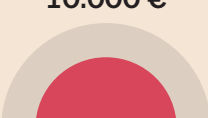




■ NORME DI PORTATA GENERALE

■ NORME RELATIVE A CONTROLLI O COMUNICAZIONI DI DATI

■ NORME LEGATE A BONUS E/O ADEMPIMENTI FISCALI

CATEGORIA E DECORRENZA	DESCRIZIONE E RIFERIMENTI NORMATIVI	SOGLIA
MOVIMENTAZIONI IN CONTANTI 1 aprile 2019	Ammontare delle operazioni in contanti effettuate in un mese da un singolo cliente che fa scattare per l'intermediario finanziario l'obbligo di inviare la "comunicazione oggettiva" anticiclaggio (alla Unità di informazione finanziaria della Banca d'Italia) <i>Provvedimento Uif 28 marzo 2019</i>	10.000 € 
ACQUISTI DEGLI STRANIERI 1 gennaio 2019	Somma entro la quale possono pagare in contanti gli stranieri (persone con cittadinanza diversa da quella italiana e non residenti nel nostro Paese) che acquistano beni e prestazioni legati al turismo presso commercianti al minuto , agenzie di viaggio e turismo <i>Articolo 3, comma 1, DI 16/2012</i>	15.000 € 
RETRIBUZIONI 1 luglio 2018	La retribuzione versata da datori di lavoro e committenti a lavoratori subordinati (compreso ogni anticipo) va pagata tramite banche o posta con bonifico, strumenti di pagamento elettronici, pagamenti in contanti allo sportello o assegno. La norma non vale per le Pa, il lavoro domestico e le collaborazioni occasionali <i>Articolo 1, comma 910-913, legge 205/2017</i>	0 € 
CARBURANTI 1 luglio 2018	I soggetti passivi Iva , come professionisti e imprenditori, sono obbligati a pagare gli acquisti di carburante con strumenti tracciabili (carte in primis, ma anche bonifici, bollettini, assegni). Altrimenti, l'Iva è indetraibile e il costo indeducibile . Rinviato invece al 1° gennaio 2019 l'obbligo di fattura elettronica <i>Articolo 1, comma 910-913, legge 205/2017</i>	0 € 
TRANSAZIONI DELLE PARTITE IVA 1 gennaio 2018	I termini di accertamento fiscale sono ridotti di due anni per i soggetti passivi Iva che eseguono e ricevono con strumenti tracciabili tutte le operazioni di importo superiore a 500 euro <i>Articolo 3, Dlgs 127/2015</i>	0 € 
CAMBIIVALUTE 4 luglio 2017	Importo a partire dal quale i cambivalute non possono accettare somme in contanti in euro (o in equivalente valuta estera) <i>Articolo 49, comma 3, Dlgs 231/2007</i>	3.000 € 
AMMINISTRATORI DI CONDOMINIO 1 gennaio 2017	Il pagamento dei corrispettivi da parte del condominio deve avvenire tramite conti correnti bancari o postali ad esso intestati. Sui pagamenti il condominio deve effettuare una ritenuta del 4% , da versare quando supera l'ammontare di 500 euro o, comunque, il 30 giugno e il 20 dicembre <i>Articolo 25-ter del Dpr 600/1973</i>	0 € 
PRELIEVI E VERSAMENTI DI IMPRENDITORI E PROFESSIONISTI 3 dicembre 2016	Soglia mensile oltre la quale il Fisco può considerare come ricavi i prelievi non giustificati dai conti degli imprenditori (non dei professionisti). La soglia giornaliera è 1.000 euro . I versamenti eseguiti da imprenditori e professionisti possono essere usati dal Fisco per accertare ricavi o compensi non dichiarati <i>Articolo 32, comma 1, del Dpr 600/1973</i>	5.000 € 
MONEY TRANSFER 1 gennaio 2016*	Cifra a partire dalla quale il servizio di rimessa di denaro non può essere effettuato in contanti, ma deve avvenire con mezzi tracciabili <i>Articolo 49, comma 3, Dlgs 231/2007</i>	1.000 € 
UTILIZZO DEL CONTANTE 1 gennaio 2016	Importo a partire dal quale è vietato il trasferimento di denaro contante e di titoli al portatore in euro o in valuta estera <i>Articolo 49, comma 1, Dlgs 231/2007</i>	3.000 € 
SPORT DILETTANTISTICO 1 gennaio 2015	Importo a partire dal quale devono essere eseguiti tramite conto corrente - o con altri strumenti tracciabili - i pagamenti a favore di società, enti e associazioni sportive dilettantistiche che abbiano scelto il regime agevolato (forfait legge 398/1991). Idem per i pagamenti eseguiti da questi soggetti <i>Articolo 25, comma 5, legge 133/1999</i>	1.000 € 
OBBLIGO DI POS 30 giugno 2014	Chi vende prodotti o servizi (anche professionali) è obbligato ad accettare anche i pagamenti con bancomat e carte di credito , a parte i casi di "oggettiva impossibilità tecnica". Per chi non si adegua non ci sono al momento sanzioni <i>Articolo 15, comma 4, del DI 179/2012</i>	0 € 
STIPENDI E PENSIONI DELLA PA 1 luglio 2012	Importo oltre il quale gli stipendi, le pensioni, i compensi e ogni altro emolumento pagati dalle Pa centrali e locali e dai loro enti devono essere erogati con strumenti di pagamento elettronici <i>Articolo 2, comma 4-ter, DI 138/2011</i>	1.000 € 
CLAUSOLA "NON TRASFERIBILE" 6 dicembre 2011	Cifra a partire dalla quale gli assegni bancari e postali devono avere l'indicazione del nome o della ragione sociale del beneficiario e la clausola di non trasferibilità <i>Articolo 49, comma 5, Dlgs 231/2007</i>	1.000 € 
VALUTA IN DOGANA 14 dicembre 2008	Importo a partire dal quale chi entra o esce dal territorio nazionale non può trasportare liberamente denaro contante o valori assimilati: a partire da questa cifra va compilata una dichiarazione da depositare presso gli uffici doganali al momento di ingresso o uscita dall'Italia <i>Articolo 3, Dlgs 195/2008</i>	10.000 € 
EROGAZIONI LIBERALI 1 gennaio 2004	Per qualsiasi importo, il pagamento in contanti è escluso per chi vuole beneficiare delle detrazioni fiscali sulle erogazioni liberali di cui beneficiano le Onlus e gli altri soggetti indicati da disposizioni specifiche, comprese le associazioni sportive dilettantistiche e le associazioni di mutuo soccorso <i>Articolo 15, comma 1, del Tuir e altre disposizioni</i>	0 € 
LAVORI EDILIZI, RISPARMIO ENERGETICO, BONUS MOBILI, BONUS VERDE 1 gennaio 1998**	Per ottenere le detrazioni (variabili dal 36 all'85%) i pagamenti delle spese devono essere effettuati da parte dei privati con strumenti tracciabili. Per le ristrutturazioni edilizie, il sismabonus e l'ecobonus va usato il bonifico "tracciabile" ; per il bonus mobili basta un bonifico ordinario ; per il bonus verde è ammesso anche l' assegno <i>Dm 41/1998</i>	0 € 

* data a partire dalla quale il limite è stato separato da quello generale sull'utilizzo del contante

** data di prima introduzione della detrazione, poi prorogata e affiancata da altre detrazioni