

NUOVA SOGLIA DEL CONTANTE A PARTIRE DAL 2023: INALZAMENTO A 5.000 EURO

Il nuovo **Decreto Aiuti quater** ha previsto che, **dal 1° gennaio 2023**, il limite per i pagamenti leciti in contante si alzerà da 1.999,99 a 4.999,99 euro.

Pertanto, dal prossimo anno sarà vietato non solo il trasferimento di denaro contante, ma anche di libretti di deposito bancari o postali al portatore o di titoli al portatore in euro o in valuta estera, effettuato tra soggetti diversi, quando il valore oggetto di trasferimento sarà pari o superiore alla nuova soglia

Risulta doveroso sottolineare che il trasferimento di denaro oltre i limiti rimarrà comunque vietato anche se effettuato con più pagamenti inferiori alla nuova soglia artificialmente frazionati. Il periodo di monitoraggio **dell'ipotesi di frazionamento artificioso** è valutabile in un periodo di 7 giorni, ma rimane ferma la possibilità di contestare una sussistenza dell'operazione frazionata ove ricorresse qualche elemento per considerarla tale.

Resta invariato invece il limite di utilizzo di contanti per **il servizio di rimessa in denaro** (money transfer) pari a 999,99 euro.

Per i **turisti stranieri** sarà ancora possibile effettuare acquisti in contanti fino al limite di 15.000 euro.

Si precisa che tali acquisti si riferiscono a beni e alle prestazioni di servizi legate al turismo, effettuati da persone fisiche di cittadinanza diversa da quella italiana presso i commercianti al minuto e/o agenzie di viaggio e turismo.

La violazione della disciplina illustrata comporterà l'applicazione di una **sanzione amministrativa pecuniaria** di importo variabile da 3.000 a 50.000 euro.

Luino, 18.11.2022