



Unimpresa S.r.l. Unipersonale

Reg. Imprese/P.Iva 03842730263 - R.E.A. di Tv n. 302097- Cap. Soc. € 10
Direzione e coordinamento Cna Mandamento di Treviso



Confederazione Nazionale
Dell'Artigianato e della Piccola
e Media Impresa
Mandamento di Treviso

Treviso, 19 dicembre 2011
Prot. 85/2011

Alle ditte in indirizzo
Loro Sedi

OGGETTO: DAL 6 DICEMBRE 2011 SONO STATI ABBASSATI ULTERIORMENTE I LIMITI DEL DIVIETO DI PAGAMENTI O INCASSI IN CONTANTI O CON ASSEGNI "TRASFERIBILI".

Dal 6 dicembre 2011 è stato nuovamente modificato il provvedimento antiriciclaggio riguardante i limiti per i pagamenti in contanti o con assegni trasferibili.

Riassumiamo qui di seguito le novità:

TRASFERIMENTO DI DENARO CONTANTE O DI LIBRETTI DI DEPOSITO BANCARIO POSTALI AL PORTATORE O DI TITOLI AL PORTATORE.

A decorrere dal 6 dicembre 2011 è vietato il trasferimento di denaro contante o di libretti di deposito bancari o postali al portatore o di titoli al portatore in euro o in valuta estera, effettuato a qualsiasi titolo tra soggetti diversi quando il valore dell'operazione, anche frazionata, è complessivamente pari o superiore a 1.000 Euro. Il trasferimento può tuttavia essere eseguito per il tramite di Banche, Istituti di moneta elettronica e Poste Italiane s.p.a.

ASSEGNI BANCARI, POSTALI E CIRCOLARI.

A decorrere dal 6 dicembre 2011 gli assegni bancari e postali **possono** essere **trasferibili se emessi per importi inferiori a Euro 1.000**; la clausola di non trasferibilità trova pertanto applicazione con riferimento agli assegni di importo pari o superiore a Euro 1.000.

Va segnalato che l'abbassamento a Euro 1.000 del limite concerne anche il saldo dei **libretti di deposito bancari o postali al portatore**. I libretti con saldo pari o superiore a Euro 1.000 devono essere **estinti** o, in alternativa, il loro saldo deve essere ridotto al di sotto del suddetto limite, **entro il 31 marzo 2012** (pena l'applicazione di una sanzione dal 20% al 40% del saldo, con un minimo di Euro 3.000).

Naturalmente, sempre entro la suddetta data, possono essere trasformati in libretti nominativi.

ASPETTI CONTABILI PER LE IMPRESE E I PROFESSIONISTI

Anche nella tenuta della propria contabilità (in particolare – ma non solo - quella ordinaria) è necessario che risulti in modo evidente che non sono stati incassati o pagati da un medesimo soggetto, importi per contanti (movimentazione del conto cassa) pari o superiori a Euro 1.000 (sono cioè ammessi solo assegni non trasferibili o bonifici o simili).

Sede legale

31100 Treviso – V.le della Repubblica, 154
tel. 0422/3155 – fax 0422/315666
e-mail: treviso@cna.it - www.tv.cna.it

Unità locale

31027 Spresiano – Via Galvani, 9/D7
tel. 0422/881820 – fax 0422/881451
e-mail: unimpresa@cna.it



Unimpresa S.r.l. Unipersonale

Reg. Imprese/P.Iva 03842730263 - R.E.A. di Tv n. 302097- Cap. Soc. € 10
Direzione e coordinamento Cna Mandamento di Treviso



**Confederazione Nazionale
Dell'Artigianato e della Piccola
e Media Impresa
Mandamento di Treviso**

Vengono considerate come un'unica operazione le cosiddette operazioni "frazionate", cioè eseguite in tempi diversi.

Ciò vale anche, per esempio, **per eventuali conferimenti in conto capitale e finanziamenti effettuati dai soci** a favore della società; oppure per **prelievi da parte dei soci di utili** o dividendi; e finanche per **eventuali donazioni**. In pratica, anche le operazioni di prelievo o apporto da parte dei soci **costituiscono operazioni da farsi con assegno non trasferibile o bonifico bancario, quando, complessivamente, si superano i limiti di legge.**

Tutto questo esige il massimo rispetto della legge e la massima diligenza nella gestione, anche contabile, della "cassa" aziendale, posto che tutti i movimenti e le relative causali, anche di versamento in banca, risultano dal partitario della contabilità e dalla documentazione bancaria.

Bisogna poi che nella prima nota aziendale ci sia chiaramente riportato come, pagamenti e incassi avvenuti per contanti, rispettino i limiti di legge.

ATTENZIONE:

LE SANZIONI AMMINISTRATIVE PREVISTE DALLA LEGGE PER GLI INADEMPIENTI SONO PESANTISSIME SIA PER CHI DA' CHE PER CHI RICEVE IL DENARO.

A disposizione per ogni ulteriore informazione, porgiamo cordiali saluti.

Sede legale

31100 Treviso – V.le della Repubblica, 154
tel. 0422/3155 – fax 0422/315666
e-mail: treviso@cna.it - www.tv.cna.it

Unità locale

31027 Spresiano – Via Galvani, 9/D7
tel. 0422/881820 – fax 0422/881451
e-mail: unimpresa@cna.it