

**STUDIO DI CONSULENZA SOCIETARIA E TRIBUTARIA  
"CASTELLANO"**

*Professionisti d'impresa*

**AREA FISCALE E SOCIETARIA**

- *TRASFORMAZIONI*
- *SCISSIONE*
- *FUSIONE*
- *CONFERIMENTO*
- *RISTRUTTURAZIONI AZIENDALI*
- *MERGER & ACQUISITION*
- *GESTIONI PATRIMONI - TRUST - FONDI PATRIMONIALI*
- *PIANIFICAZIONE AZIENDALI*

*Circ. n° 12 del 31/08/2011*

**TRASFERIMENTO DEL DENARO CONTANTE E NORMATIVA  
ANTIRICICLAGGIO  
ART. 2, COMMA 4 DL 138/2011**

*A cura dell'ufficio Studi*

**ROMA**

*Viale Regina Margherita, 176 - Scala B - Interno 2  
00198 Roma  
Tel. 06 85301700  
inforoma@studiocastellano.com*

**ARIANO IRPINO**

*Via Fontana Angelica, 1 - Centro Direz. F.A.C.I.  
83031 Ariano Irpino (AV)  
Tel. 0825 892086 - Fax 0825 892642  
info@studiocastellano.com - castellanovincenzo@virgilio.it*

*Professionisti d'impresa*

## **NORME ANTIRICICLAGGIO** **MODIFICHE DAL 13/08/2011**

### **Art. 2 comma 4 DL 138/2011**

Dal 13 agosto è fatto divieto di trasferire somme in contanti di importi pari o superiore a 2500 euro. Il divieto opera in tutti i casi in cui una delle due parti che eseguono il trasferimento non sia un intermediario finanziario. In caso di violazione la sanzione è dall'1% al 40% della somma trasferita con possibilità di estinguere la violazione mediante il pagamento del 2%.

### **TRASFERIMENTO DI DENARO CONTANTE TRA SOGGETTI**

Il limite per il trasferimento (pagamenti ed incassi fattura) di denaro contante scende a euro 2.500 (duemilacinquecento).

### **OPERAZIONI FRAZIONATE**

Per operazione frazionata si intende un operazione unitaria di trasferimento denaro di valore pari o superiore al predetto limite (€ 2.500), effettuati in momenti diversi e in un circoscritto periodo di tempo fissato in 10 giorni.

### **ASSEGNI**

- I) I libretti di assegni bancari e postali che gli assegni circolari di importo inferiore a 2.500 euro verranno consegnati al cliente con la **STAMPIGLIATURA DELLA CLAUSOLA di NON TRASFERIBILITA'**, a meno che il cliente richieda per iscritto, il rilascio di assegni trasferibili.
- II) Assegni bancari e postali emessi all'ordine del traente (a me medesimo) potranno essere girati unicamente alla banca per l'incasso.
- III) Assegni emessi per importo superiore a 2.500 euro devono essere emessi con la clausola **NON TRASFERIBILE**.

### **MODUS OPERANDI PER LA CONTABILITA'**

Si consiglia per i pagamenti a fornitori di allegare vicino alla fattura la copia dell'assegno o bonifico. Per i versamenti (di assegni di clienti) in banca si consiglia di allegare vicino alla ricevuta di versamento in banca la copia dell'assegno del cliente.

Lo studio Professionale è a disposizione della clientela per la specifica analisi giuridica e organizzativa da perseguire per l'adozione ottimale dei modelli di organizzazione e gestione previsti dalla normativa.

#### **ROMA**

Viale Regina Margherita, 176 - Scala B - Interno 2  
00198 Roma  
Tel. 06 85301700  
inforoma@studiocastellano.com

#### **ARIANO IRPINO**

Via Fontana Angelica, 1 - Centro Direz. F.A.C.I.  
83031 Ariano Irpino (AV)  
Tel. 0825 892086 - Fax 0825 892642  
info@studiocastellano.com - castellanovincenzo@virgilio.it