

**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° 19 del 08/12/2011

**TRASFERIMENTO DEL DENARO CONTANTE E NORMATIVA
ANTIRICICLAGGIO
ART.decreto legge 05/12/2011 n°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

decreto legge 05/12/2011 n°2011

Dal 06 dicembre è fatto divieto di trasferire somme in contanti di importi pari o superiore a 1.000 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, pagamento stipendi dipendenti) di denaro contante scende a euro 1.000 (milleeuro).

OPERAZIONI FRAZIONATE

Per operazione frazionata si intende un'operazione unitaria di trasferimento denaro di valore pari o superiore al predetto limite (€ 1.000), 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 1.000 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 1.000 euro devono essere emessi con la clausola **NON TRASFERIBILE**.

MODUS OPERANDI PER LA CONTABILITA'

Si consiglia per i pagamenti a fornitori pagamento stipendi dipendenti 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.

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

STUDIO DI CONSULENZA SOCIETARIA E TRIBUTARIA
“CASTELLANO”

Professionisti d'impresa

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