

# MERKABA Consulting S.r.l.

**Dott. Franco Cremonesi**  
**Dott.ssa Daniela Giuliani**

Dott.ssa Amanda D'Onofrio  
Dott.ssa Carmen Tutone

**Ai gentili Clienti**  
**Loro sedi**

Melzo, 24/01/2012

**Oggetto : Per prelievi e versamenti allo sportello niente limite di 1.000,00 Euro**

Come precedentemente comunicato con nostra circolare del 19/12/2011 il DL 201/2011 (c.d. Decreto "Salva Italia") ha disposto un ulteriore abbassamento della soglia relativa all'utilizzo del denaro contante, incidendo su uno strumento normativo nato nell'ambito della disciplina antiriciclaggio, ma che sempre più tende ad assolvere compiti di contrasto all'evasione fiscale. Sul punto, per effetto della modifica introdotta dall'art. 12 del DL 201/2011 **è stato ridotto ad Euro 1.000 euro** la soglia sotto la quale è possibile, senza particolari limitazioni, trasferire contante, emettere assegni e detenere libretti al portatore. Superato tale limite, è necessario ricorrere a banche, Istituti di moneta elettronica o a Poste Italiane S.p.A., per il trasferimento del denaro, per non incorrere in segnalazioni.

Al riguardo, molti Istituti di credito, dando un'interpretazione "errata" alla suddetta disposizione, erano soliti identificare "operazione sospetta", la mera operazione di prelievo e/o versamento di denaro contante allo sportello, effettuata dal cliente, eccedente la soglia di Euro 1.000,00.

Con la circolare diffusa in data 11 gennaio 2012, l'ABI (associazione delle banche italiane) ha chiarito alle sue associate il giusto comportamento da tenere di fronte alle richieste dei clienti di prelievo e versamento del contante superiori al limite introdotto dal decreto in commento.

In particolare, viene specificato che, l'Istituto di credito non può opporre diniego alle predette operazioni di versamento e di prelievo in contanti richieste dal cliente. L'Abi, nel motivare la predetta disposizione, allega al predetto documento, la circolare del 4 novembre 2011 a firma del Ministero dell'Economia e delle Finanze, che già aveva dato le indicazioni in merito alle corrette disposizioni

MERKABA Consulting S.r.l.

20066 MELZO (MILANO) - VIA MAZZINI, 18  
CAPITALE SOCIALE € 10.000,00 i.v.  
N. ISCRIZIONE REG. IMPRESE DI MILANO - C.F. e P.IVA 03547960967  
TEL. 0295736161 - FAX 0295739603  
[www.merkabasrl.it](http://www.merkabasrl.it) - [segreteria@merkabasrl.it](mailto:segreteria@merkabasrl.it)

# MERKABA Consulting S.r.l.

**Dott. Franco Cremonesi**  
**Dott.ssa Daniela Giuliani**

Dott.ssa Amanda D'Onofrio  
Dott.ssa Carmen Tutone

dell'applicazione del contante, sebbene con riferimento al precedente limite di Euro 2.500,00.

In buona sostanza, con la circolare in commento, il Ministero delle Finanze precisava che, non configurano automaticamente violazione dell'art. 49 del D. Lgs. 231/2007 e, di conseguenza, non scatta l'obbligo della comunicazione, di cui al successivo art. 51 del D lgs 231/2007, l'effettuazione di operazioni di prelievo e/o di versamento contante, eccedenti tale limite.

La predetta comunicazione è obbligatoria solo nel caso in cui esistano elementi concreti tali da indurre l'operatore a ritenere violata la norma in materia di antiriciclaggio ovvero, a titolo esemplificativo:

- in caso di versamento di contante superiore la soglia da parte di un soggetto su conto di altro titolare non munito di delega;
- consegna di contante a un cliente di fronte alla presentazione, da parte di quest'ultimo, di fatture commerciali che egli intende saldare e per importi eccedenti complessivamente il predetto limite ( Euro 1.000,00).

Pertanto, alla luce delle predette disposizioni è giusto ritenere che **siano liberi i versamenti e prelevamenti agli sportelli di banche e Poste Italiane S.p.A., mentre vanno limitati ad Euro 999,99 i trasferimenti di denaro tra privati cittadini, a qualsiasi titolo perfezionati.**

Lo studio rimane a disposizione per ogni ulteriore chiarimento.

**MERKABA CONSULTING S.R.L.**

*Daniela Giuliani* *Franco Cremonesi*

MERKABA Consulting S.r.l.

20066 MELZO (MILANO) – VIA MAZZINI, 18  
CAPITALE SOCIALE € 10.000,00 i.v.  
N. ISCRIZIONE REG. IMPRESE DI MILANO – C.F. e P.IVA 03547960967  
TEL. 0295736161 FAX 0295739603  
[www.merkabasrl.it](http://www.merkabasrl.it) - [segreteria@merkabasrl.it](mailto:segreteria@merkabasrl.it)