



**Ambrosiano**  
DA SEMPRE A MILANO

## Normativa per Pagamenti in Contanti

### **PER PAGAMENTI FINO A 500,00€ LA NORMATIVA DI RIFERIMENTO È**

DLGS 92/2017 all'art.4 comma 2.

Le operazioni di importo pari o superiore a 500 euro sono effettuate unicamente attraverso l'utilizzo di mezzi di pagamento, diversi dal denaro contante, che garantiscano la tracciabilità dell'operazione medesima e la sua univoca riconducibilità al disponente.

In dette ipotesi, l'utilizzo di tali strumenti è obbligatorio, indipendentemente dal fatto che l'acquisto o la vendita dell'oggetto prezioso usato siano effettuati con un'unica operazione o con più operazioni frazionate.

### **PER PAGAMENTI FINO A 2.000,00 € LA NORMATIVA DI RIFERIMENTO È**

L'art. 49, comma 1 del dlgs 231/2007 modificato dal DL 124/2019

Con riferimento al Decreto Legge n.124/2019 che ha modificato il D. Lgs. 231/2007, emanato in attuazione della Direttiva (UE) 2015/849 relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, si comunica che a decorrere dal 1° luglio 2020 e fino al 31 dicembre 2021: il divieto al trasferimento di denaro contante e titoli al portatore, in euro o in valuta estera, effettuato a qualsiasi titolo tra soggetti diversi, siano essi persone fisiche o giuridiche, oggi fissato dall'art. 49, comma 1 a somme complessivamente pari o superiori a € 3.000,00, viene ridotto a somme complessivamente pari o superiori a Euro 2.000,00. Si anticipa altresì che a decorrere dal 1° gennaio 2022, il predetto divieto e la predetta soglia saranno ulteriormente ridotti a somme complessivamente pari o superiori a € 1.000,00.