



ORDINE  
DEI DOTTORI  
COMMERCIALISTI  
E DEGLI ESPERTI  
CONTABILI

# Studio Bono Dott. Giuseppe

Via Solferino, 19 – 25011 Calcinato (BS)

P.IVA 03080730173 – C.F. BNOGPP49H15B394T

Tel. 030.9969002 – Fax. 030.9985034

## *NEWS#12.2019*

### ULTIME NOTIZIE: ANTIRICICLAGGIO – ISA – PROSSIME SCADENZE

#### 1. ANTIRICICLAGGIO: CONTROLLI SUI CONTANTI

- a) Dal 02 al 15 settembre prossimo le banche, le poste e altri intermediari finanziari dovranno comunicare all'UIF le operazioni con movimentazioni di denaro contante, di importo pari o superiore a euro 10.000, poste in essere dai singoli soggetti. Al fine di evitare intenti elusivi e quindi il "frazionamento" dei singoli movimenti, si prevede l'obbligo di prendere in considerazione anche le movimentazioni di denaro contante di importo pari o superiore a euro 1.000, a condizione che nello stesso mese sia raggiunta o superata la soglia complessiva di euro 10.000.
- b) Il primo invio andrà effettuato entro il 15 settembre 2019 e conterrà le comunicazioni concernenti le operazioni oltre il limite effettuate nei mesi da aprile a luglio 2019. Invece, da ottobre in poi la comunicazione avrà luogo con decorrenza mensile.
- c) L'obbligo di comunicazione è completamente svincolato dall'osservanza del limite di euro 2.999,99 che vieta il trasferimento contante effettuato a qualsiasi titolo tra soggetti diversi, per importo superiori alla predetta soglia. Il prelievo del denaro contante superiore all'anzidetto limite non integra alcuna violazione in quanto non equivale al trasferimento di una somma di denaro ad un soggetto terzo. Il comportamento descritto continuerà ad essere regolare anche se dovesse essere raggiunta o superata la soglia di euro 10.000, tuttavia l'istituto di credito sarà obbligato ad effettuare la nuova comunicazione. Non consegnerà l'irrogazione di alcuna sanzione, ma il soggetto che ha movimentato la somma di denaro contante superando i predetti limiti finirà sotto la "lente di ingrandimento" ai fini della disciplina dell'antiriciclaggio.

Alcuni esempi:

#### 1) PRELIEVI BANCARI SUPERIORI A EURO 1.000

Nel corso del mese sono stati effettuati 4 prelievi bancari: 3 di importo pari a euro 2.500 e uno pari a euro 3.000  
SOLUZIONE: Tutte le singole operazioni hanno superato la soglia di euro 1.000 ed avendo effettuato prelievi frazionati nel mese in modo da superare la soglia complessiva di euro 10.000, scatterà l'obbligo di segnalazione.

#### 2) PRELIEVI BANCARI INFERIORI A EURO 1.000

Nel corso del mese sono stati effettuati 4 prelievi bancari: 3 di importo pari a euro 800 e uno pari a euro 9.000  
SOLUZIONE: in tale ipotesi il comportamento descritto non sarà segnalato all'UIF. Ciò in quanto i primi tre prelievi non hanno raggiunto, né superato, la soglia di euro 1.000 e quindi non devono essere considerati del computo del valore complessivo.

3) CONTI CORRENTI DIVERSI INTESTATI ALLO STESSO SOGGETTO

Un cliente è intestatario di due rapporti presso lo stesso istituto bancario e, nel corso dello stesso mese solare, effettua un prelievo di contanti pari a euro 7.500 dal suo 1° conto e un versamento di contanti pari a euro 7.500 sul 2° conto.

SOLUZIONE: le movimentazioni complessive ammontano a euro 15.000 e, conseguentemente, dovranno essere segnalate entrambe le operazioni.

4) DIVERSE OPERAZIONI CON RUOLI DIVERSI

Una persona effettua nell'arco dello stesso mese solare diverse operazioni con riferimento a ruoli diversi: 7.000 euro come cliente ed euro 3.000 come esecutore per conto della società Alfa.

SOLUZIONE: entrambe le operazioni dovranno essere comunicate in quanto la somma complessiva supera la soglia di euro 10.000.

**2. ISA – PAGELLE FISCALI – PROBLEMATICHE**

L'Agenzia delle Entrate ha proceduto a continui aggiornamenti del software degli ISA (sette, ultima 30/08/2019) con chiarimenti ufficiali il 02/08/2019 ed ufficiosi il 24/07/2019.

Ciò ha implicato a dover rilanciare continuamente le funzioni di calcolo per tutte le posizioni presenti ed, in alcuni casi, recepire le modifiche sostanziali con la necessità di verificare i nuovi punteggi ottenuti.

Per gli ISA riferiti ai soggetti con attività di impresa di locazione, tinteggiatura e costruzione (AG40U – AG50U – AG69U) si è dovuto richiedere ulteriormente i dati precompilati essendo gli attuali non più utilizzabili. Le forniture nuove sono state messe a disposizione dall'Agenzia solo dal 03/09/2019.

**3. PROSSIME SCADENZE**

LUNEDÌ 16 SETTEMBRE – Invio liquidazione IVA 2° trimestre 2019

MERCOLEDÌ 25 SETTEMBRE – Dichiarazione INTRA

LUNEDÌ 30 SETTEMBRE – Versamento IRPEF, IRES, IRAP per i soggetti ISA e forfettari

Contributi INPS da dichiarazione dei redditi

Diritto annuale CCIAA

IVA se rateizzata

LUNEDÌ 30 SETTEMBRE – Esterometro 2019: ultimo giorno per trasmettere il cosiddetto esterometro per operazioni effettuate nel mese di Agosto.

Lo Studio rimane a disposizione per qualsiasi chiarimento ed informazione.