



PAGAMENTI ELETTRONICI CON POS

NORMATIVA ATTUALE

DECRETO LEGGE 179/12 ART. 15



OBBLIGO DAL 30/06/2014



ACCETTARE PAGAMENTI ELETTRONICI EFFETTUATI
TRAMITE POS UTILIZZANDO BANCOMAT, CARTE DI
CREDITO, DEBITO E PREPAGATE



PAGAMENTI ELETTRONICI CON POS



NORMATIVA ATTUALE

**OGGETTO: TRANSAZIONI PER VENDITA DI BENI,
PRESTAZIONI DI SERVIZI E PRESTAZIONI
PROFESSIONALI**



A PARTIRE DA 30 €



**LA NORMA NON HA PREVISTO SANZIONI PER I NON
ADEMPIENTI**



NORMATIVA ATTUALE

LEGGE 208 DEL 28/12/2015



A PARTIRE DAL 01/02/2016



MODIFICA IMPORTO: VALORE SUPERIORE A 5 €



ESENZIONE: CASI DI IMPOSSIBILITA' TECNICA



NORMATIVA ATTUALE

MANCATA EMANAZIONE DEL DECRETO
MINISTERIALE DI ATTUAZIONE



PER STABILIRE:

- SANZIONI
- CASI DI IMPOSSIBILITA' TECNICA
- ARMONIZZAZIONE CON IL SISTEMA BANCARIO

PREVISIONI PER IL FUTURO

APPROVAZIONE DEL DECRETO LEGISLATIVO PAYMENT SERVICES



NEL QUALE SARANNO PREVISTE:

- SANZIONI FINO A 30€ PER CHI RIFIUTI PAGAMENTI TRAMITE POS
- RIDUZIONE DELLE COMMISSIONI BANCARIE
- ESENZIONI DALL' OBBLIGO (TABACCAI, BENZINAI)



NORMATIVA SUI PAGAMENTI IN CONTANTI

LEGGE 208 DEL 28/12/2015



AUMENTO DEL LIMITE PAGAMENTO IN CONTANTI DA
1'000,00€ A 2'999,99€



I LIMITI VALGONO:

RAPPORTI TRA
IMPRESE

RAPPORTI TRA
PRIVATI





NORMATIVA SUI PAGAMENTI IN CONTANTI

I LIMITI NON VALGONO:



**SE INTERVIENE UN INTERMEDIARIO FINANZIARIO
ABILITATO (BANCA, POSTA...)**



**POSSIBILITA' DI SEGNALAZIONE AI FINI
DELL'ANTIRICICLAGGIO DA PARTE DELLE BANCHE IN
CASO DI OPERAZIONI SOSPETTE O FREQUENTI
PRELIEVI**



NORMATIVA SUI PAGAMENTI IN CONTANTI

IL LIMITE RIGUARDA COMPLESSIVAMENTE
L'OPERAZIONE E SI APPLICA ANCHE ALLE OPERAZIONI
FRAZIONATE A MENO CHE :



IL PAGAMENTO E' CONNESSO ALLA NATURA
DELL'OPERAZIONE TIPO SOMMINISTRAZIONI
PERIODICHE (STIPENDI, AFFITTI..)



IL PAGAMENTO E' PREVISTO DA ACCORDI
CONTRATTUALI CONCLUSI PRIMA DEL PAGAMENTO IN
CONTANTI CON DEFINIZIONE DEL TEMPO E
DELL'IMPORTO DELLA SINGOLA RATA

NORMATIVA SUI PAGAMENTI IN CONTANTI

ECCEZIONI:



- PAGAMENTI DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI → LIMITE 1'000,00€
- MONEY TRANSFER → LIMITE 1'000,00€,
- ASSEGNI BANCARI E POSTALI → LIMITE 1'000€ PER NON TRASFERIBILITA'
- ASSOCIAZIONI → LIMITE 1'000,00€
- MODELLI F24 SOGGETTI CON P.IVA → LIMITE Ø
- LIBRETTI AL PORTATORE → SALDO MASSIMO 999,99€

NOVITA' IN MATERIA DI PRESUNZIONI E INDAGINI BANCARIE

SOGGETTO	PRELEVAMENTI/VERSAMENTI NON GIUSTIFICATI		PRESUNZIONE RICA VI/COMPENSI NON DICHIARATI
IMPRESA	PRELEVAMENTI	<ul style="list-style-type: none"> • FINO A 1000€ GIORNALIERI • FINO A 5000€ MENSILI 	NO
		<ul style="list-style-type: none"> • OLTRE 1000€ GIORNALIERI • OLTRE 5000€ MENSILI 	SI
	VERSAMENTI	QUALSIASI IMPORTO	SI
LAVORATORE AUTONOMO	PRELEVAMENTI	QUALSIASI IMPORTO	NO
	VERSAMENTI	QUALSIASI IMPORTO	SI