

## Tracciabilità del denaro contante nelle Associazioni Sportive Dilettantistiche.

Il limite all'utilizzo del denaro contante, come risaputo, è stato modificato **dai 1000€** al nuovo tetto di **3000€**, ma non per tutti!

Infatti con la Legge di Stabilità del dicembre 2015, tra non poche polemiche, è stato aumentato il limite al denaro contante, una soluzione ideata da Monti nel 2011 come rimedio anti-evasione e come strumento Antiriciclaggio.

Ci troviamo a scrivere questo articolo dopo varie sollecitazioni da parte di Associazioni Sportive che intendono utilizzare detta nuova regola (dei 3.000) nel loro lavoro di tutti i giorni. Tuttavia, da un esame delle norme vigenti per le ASD, il **limite risulta ancora fissato a 1.000€**, come stabilito dalla precedente Legge di Stabilità del dicembre 2014 che aveva elevato la soglia dei 516€ a cui le Società Sportive erano assoggettate prima di detta norma tanto discussa.

Ricordiamo infatti che l'infrazione del limite dei 516€ (il vecchio milione di Lire) per il pagamento per contanti nelle ASD comportava il disconoscimento del Regime agevolato L. 398/1991, con pesanti sanzioni e recupero di imposte.

### L'infrazione comporta la Revoca della 398?

Con l'abrogazione di parte della Legge 133 del 1999 (Art. 19 d.Lgs. n. 158 del 24/09/2015), l'infrazione non comporta alcuna revoca dei benefici tuttavia comporta nell'eventualità una sanzione per le norme Antiriciclaggio da un min di 250€ ad un massimo di 2.000€.

### Cosa dicono le norme Antiriciclaggio per le "Operazioni Frazionate"?

Seppure la norma della tracciabilità dei pagamenti contanti – 133/1991 – così come modificata oggi con la Legge di stabilità, mira a rendere tracciati tutti i pagamenti delle ASD e SSD con l'obiettivo di regolare l'amministrazione delle **Associazioni** e contrastare evasioni fiscali, ancora più importante invece è la normativa sull'Antiriciclaggio.

La normativa **antiriciclaggio** di cui al **D.Lgs. 231/2007** ha previsto specifiche limitazioni all'uso dei contanti, accompagnate da una serie di sanzioni destinate a colpire i soggetti che le avessero violate o tentato di aggirarle.

Ciò che non molti sanno è come comportarsi in caso di **pagamenti frazionati**, ovvero se può essere utilizzato denaro contante per pagare una singola spesa (es. fattura del materiale sportivo)

quando l'importo totale è superiore alla soglia dei 1.000 Euro mentre i singoli pagamenti risultano essere sotto tale soglia.

Sicuramente ai fini dell'antiriciclaggio qualora tali pagamenti siano realizzati entro i **7 giorni** rappresentano comunque un'operazione frazionata, quando si supera tale periodo di tempo formalmente non vi rientra a patto di giustificativi opportuni. In sintesi, per rendere trasparente e tracciabile l'attività della ASD o SSD si suggerisce quanto più possibile di **utilizzare strumenti tracciabili**, soprattutto nei casi in cui può dar luogo ad un sospetto di infrazione ai sensi della Legge Antiriciclaggio.