



12/11/2012

## **LIMITACIÓ PAGAMENTS EN EFECTIU IMPORTS IGUALS O SUPERIORS A 2.500 €**

*Una de les mesures que introdueix la Llei 7/2012, de 29 d'octubre, de mesures contra el frau fiscal, és la que fa referència a la limitació de pagaments en efectiu per imports iguals o superiors a 2.500 €, que passem a informar tot seguit:*

**A partir del proper 19 de novembre de 2012 no es podrà pagar en efectiu operacions amb un import igual o superior a 2.500 € quan alguna de les parts que intervé actui amb la qualitat d'empresari o professional.**

Aquest import ascendirà a 15.000 € quan el pagador sigui un no resident persona física i que no actui com a empresari o professional.

Aquest límit fa referència a cada entrega de béns o prestació de servei, amb independència que hi pugui haver varies operacions i pagaments o que aquest pagament es fraccioni o s'ajorni.

Què entenem per efectiu?

- Els bitllets i la moneda metàl·lica, tant nacional com estrangera.
- Els xecs bancaris *al portador* denominats en qualsevol moneda.
- Qualsevol mitjà físic, inclòs els electrònics, concebuts per ser utilitzats com a *mitjans de pagament al portador*.

**Important.-** Per tant, s'entendrà per efectiu qualsevol mitjà de pagament que no identifiqui el pagador.

Els pagaments efectuats amb entitats de crèdit no es veuran afectats.

Per poder acreditar davant l'Agència Tributària que el pagament no s'ha realitzat en efectiu, és necessari guardar els justificants corresponents en el termini de com a mínim de 5 anys.

**SANCIONS.-** Tant el que realitza el pagament com el que el rep podran ser sancionats solidàriament amb una multa del 25 % de l'import del pagament.

Si alguna de les parts ho denuncia a l'Agència Tributària en el termini de 3 mesos, es veurà exonerada de la sanció.