

MILANO  
MONZA BRIANZA



F.I.M.A.A.

# ANTIRICICLAGGIO

## AGGIORNAMENTI

### in tema di contratti di locazione e calcolo della soglia dei 15.000 euro

Di recente è stata pubblicata nelle FAQ (domande frequenti) del sito del MEF, Ministero di riferimento, una domanda ed una risposta in tema di locazioni rispetto alla determinazione della soglia dei 15.000 euro oltre la quale scattano gli obblighi antiriciclaggio.

**L'interpretazione del MEF va in senso diametralmente opposto a quella precedente pubblicata sempre nelle predette FAQ di ottobre 2016.**

La scorsa volta, il Ministero aveva preso come riferimento per la determinazione della soglia dei 15.000 euro la cosiddetta periodicità del canone, ossia si riferiva all'ammontare del canone mensile / trimestrale / ecc. pattuito nel contratto, stabilendo, qualora detto ammontare fosse superiore a 15.000 euro, che si era nell'ambito della disciplina antiriciclaggio.

Ora, la nuova tesi stabilisce che **si deve prendere a riferimento, per determinare la soglia dei 15.000 euro, il valore complessivo del contratto di locazione (ossia la somma di tutti i canoni per tutta la durata del contratto)**. Di fatto si tratta di un cambiamento radicale rispetto alla scorsa informativa.

FIMAA Italia ha già formulato una richiesta di chiarimento al MEF ed è in attesa della relativa risposta.

Al momento, quindi, non ci è possibile darVi certezze pertanto, in via prudenziale, Vi invitiamo ad adeguarVi a questa nuova interpretazione, almeno sin tanto che FIMAA Italia non avrà una definitiva risposta dal MEF.