

16/2012

**DES DEL 16 DE NOVEMBRE QUEDEN PROHIBITS ELS
PAGAMENTS EN EFECTIU DE 2.500 EUROS O MÉS ON HI
INTERVINGUI, ALMENYS, UN EMPRESARI O PROFESSIONAL**

Benvolgut/da Sr./Sra.:

Li recordem que des del passat **19 de novembre** no es podran pagar **en efectiu** les operacions, en les que alguna de les parts intervinents actuï **en qualitat d'empresari o professional**, amb **un import igual o superior a 2.500 euros** o el seu contravalor en moneda estrangera, com a conseqüència del nou règim establert per la nova Llei 7/2012 contra el frau fiscal.

A continuació li recordem els aspectes més destacats d'aquesta limitació:

- Afecta tant les **operacions entre empresaris (o professionals) com a les operacions entre empresaris (o professionals) i particulars**. Només queden fora d'aquesta limitació els pagaments entre particulars i els pagaments i ingressos realitzats en entitats de crèdit. Així, no es podrà pagar més de 2.500 euros en efectiu si es compra un cotxe en un concessionari, però sí quan el vehicle sigui de segona mà i s'adquireixi a un particular. El mateix succeeix amb l'habitatge.
- Afecta els **diners en efectiu, xecs al portador**, o qualsevol altre medi físic, fins i tot electrònic, concebut per ser utilitzat com a mitjà de pagament al portador.
- El límit de l'import **serà de 15.000 euros** o el seu contravalor en moneda estrangera quan el pagador sigui una persona física que justifiqui que no té el seu domicili fiscal a Espanya i no actuï en qualitat d'empresari o professional.
- Per evitar el **fraccionament del pagament** d'una mateixa factura en imports inferiors a 2.500 euros, la Llei especifica que per al còmput dels 2.500 € se sumaran tots els pagaments en què s'hagi pogut dividir una mateixa operació. La norma no diu més, i caldrà tenir cura a l'hora de fraccionar les factures i pagaments.
- Respecte de les operacions que no es puguin pagar en efectiu, els intervinents en les operacions hauran de **conservar els justificants del pagament**, durant el termini de 5 anys des de la data d'aquest, per acreditar que es va efectuar a través d'algun dels mitjans de pagament diferents de l'efectiu. Així mateix, estan obligats a aportar aquests justificants a requeriment de l'Administració Tributària.
- Els qui incompleixin aquesta limitació (es considera infracció greu) s'enfrontaran a **multes del 25% del valor del pagament fet en efectiu**. Tant

el pagador com el receptor del pagament respondran de forma solidària de la infracció, per la qual cosa l'Administració podrà dirigir-se contra qualsevol d'ells.

- Si la **denúncia procedeix d'una de les parts** que hagin intervingut en l'operació, Hisenda no aplicarà cap sanció a aquesta part si voluntàriament ho posa en coneixement de l'Agència Tributària (s'ha de denunciar davant l'Agència Estatal d'Administració Tributària, dins els 3 mesos següents a la data del pagament efectuat en incompliment de la limitació, l'operació realitzada, el seu import i la identitat de l'altra part intervinent). Amb aquest fi, l'Agència Estatal de l'Administració Tributària (AEAT) ha habilitat una pestanya en la seva pàgina Web (www.aeat.es) per denunciar. A diferència de la denúncia clàssica, és obligatori identificar-se mitjançant la casella de l'IRPF d'un dels últims quatre exercicis o, si no es declara la Renda, mitjançant un compte bancari de la que se sigui titular l'1 de gener de l'any en què es denuncia en una entitat que tingui seu en territori nacional, a més del NIF i del nom o raó social.

Es poden posar en contacte amb aquest despatx professional per qualsevol dubte o aclariment que puguin tenir respecte d'això.

Una salutació cordial,

BIGAS ASSESSORIA I GESTIO, SLP

Avisem expressament que la informació aquí recollida és de caràcter general i, abans d'aplicar qualsevol norma, s'ha de fer un estudi de cada cas en concret. A més a més s'ha de tenir en compte que determinats coeficients i límits que es mencionen de forma separada són els aplicables a Catalunya, que té capacitat normativa pròpia.