

## CIRCULAR INFORMATIVA FISCAL N° 140

Noviembre/2020/24F

En esta semana se ha publicado en el Boletín Oficial de las Cortes (Congreso de los Diputados), un **Proyecto** de Ley que modificará la Ley 7/2012, de 29 de octubre, de prevención y lucha contra el fraude fiscal, en la que se reformará diversa normativa tributaria, siendo uno de los puntos más novedosos la variación del importe máximo de los **pagos en efectivo** de las operaciones en las que una de las partes actúe en **calidad de empresario o profesional**, pasándose de los 2.500 euros actuales, a los **1.000,00 euros**. Por ello, procedemos a detallarle los puntos fundamentales de esta **futura** modificación legislativa **pendiente de aprobación** en el BOE.

### A.- Ambito de aplicación

- No podrán pagarse en efectivo las operaciones, en las que **alguna de las partes** intervinientes actúe en **calidad de empresario o profesional**, con un importe **igual o superior a 1.000 euros** o su contravalor en moneda extranjera.
- No obstante, cuando **el pagador** sea una **persona física y no actúe** en calidad **de empresario o profesional** el citado importe será de **2.500 euros** o su contravalor en moneda extranjera, o en su caso serán **10.000 euros**, cuando **el pagador** justifique que **no tiene su domicilio fiscal en España**.

La modificación básica con respecto a la normativa anterior es que cuando el **pagador** tiene la **condición de empresarios o profesionales**, **siempre** habrá que respetar el límite de pago en efectivo de los **1.000,00 euros** en la operación, y **soló en el caso** de que se realice una operación en la que el **pagador** sea una **persona física**, y el **cobrador** sea empresario o profesional el límite de la operación a realizar el pago en efectivo seguirá siendo los 2.500,00 euros.

Asímismo, el límite de la operación en el caso de que el pagador no tengan su domicilio fiscal en España, pasará a ser de **10.000,00 euros** en vez de los 15.000,00 euros fijado en la normativa vigente en la actualidad.

### B.- Infracciones y sanciones

- La **base de la sanción** será **la cuantía pagada** en efectivo en las operaciones de importe igual o superior a 1.000 euros, 2.500 euros o 10.000 euros, o su contravalor en moneda extranjera, según se trate de cada una de estas cantidades.
- La sanción **seguirá siendo** una multa pecuniaria proporcional del 25 por ciento de la base de la sanción prevista en el número anterior, pero se establecerá una **reducción del 50%** de la sanción si se cumple una serie de requisitos.

### C.- Entrada en vigor

- Estas modificaciones entraran en vigor **a partir del día en el que se publiquen en el BOE**. Si se llegase a aprobar esta Ley, se aplicará a todos los pagos efectuados a partir de su entrada en vigor, aunque se refieran a **operaciones concertadas con anterioridad**.

ECADE  
Dpto. Fiscal