



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA



Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

Quaderni dell'antiriciclaggio

Statistiche

Segnalazioni di operazioni sospette

II - 2024

semestre

II



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA



Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

Quaderni dell'antiriciclaggio

Statistiche

Segnalazioni di operazioni sospette

Il semestre 2024

La collana Quaderni dell'antiriciclaggio ha la finalità di presentare statistiche, studi e documentazione su aspetti rilevanti per i compiti istituzionali dell'Unità d'Informazione Finanziaria per l'Italia.

La collana si articola in diversi filoni: il filone Statistiche presenta, con periodicità semestrale, statistiche sulle segnalazioni ricevute e dati sulle attività dell'Unità; il filone Rassegna normativa illustra i principali aggiornamenti della normativa e della giurisprudenza in materia AML/CFT; il filone Analisi e studi comprende contributi sulle tematiche e sui metodi in materia di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo. I lavori pubblicati riflettono esclusivamente le opinioni degli autori, senza impegnare la responsabilità delle Istituzioni di appartenenza.

Comitato di redazione

Raffaella Marzano (coordinatrice), Gianluca Badano, Alessandro Fusaro

© Banca d'Italia, 2024

Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

Per la pubblicazione cartacea: autorizzazione del Tribunale di Roma n. 1942013 del 30 luglio 2013

Per la pubblicazione telematica: autorizzazione del Tribunale di Roma n. 1932013 del 30 luglio 2013

Direttore responsabile

Enzo Serata

Indirizzo

Largo Bastia, 35 – 00181 Roma – Italia

Telefono

+39 0647921

Sito internet

<https://uif.bancaditalia.it/>

Tutti i diritti riservati. È consentita la riproduzione a fini didattici e non commerciali, a condizione che venga citata la fonte

ISSN 2283-3498 (stampa)

ISSN 2283-6977 (online)

Stampato nel mese di gennaio 2025

Grafica e stampa a cura della Divisione Editoria e stampa della Banca d'Italia

INDICE

SINTESI

A – Il quadro di insieme

Tav.a.1	Ricevute e analizzate	7
Tav.a.2	Ricevute e analizzate: dati mensili	7
Fig. a.1	Ricevute e analizzate: serie semestrale	8
Tav.a.3	Ricevute per gruppi di segnalanti	8
Tav.a.4	Ricevute per tipologia di segnalante	9
Tav.a.5	Ricevute per categoria di segnalazione	11
Fig. a.2	Ricevute in quartili per provincia	11
Tav.a.6	Ricevute per provincia	12
Tav.a.7	Sospensioni	16
Tav.a.8	Richieste di informazioni da parte della UIF per tipologia di destinatario	16

B – Approfondimenti sul semestre

Tav.b.1	Importi segnalati per tipologia di segnalante	17
Fig. b.1	Ricevute per classi di importo	18
Tav.b.2	Ricevute per origine del sospetto e tipologia di segnalante	18
Fig. b.2	Ricevute per classi temporali dei tempi di inoltro	19
Tav.b.3	Valori mediani dei tempi di inoltro per tipologia di segnalante	19
Tav.b.4	Ricevute per forma tecnica e tipologia di segnalante	20
Tav.b.5	Nuovi segnalanti per tipologia	20
Tav.b.6	Analizzate: distribuzione per rating e per tipologia di segnalante	21
Fig. b.3	Analizzate per rischio indicato dal segnalante e rating attribuito dalla UIF	22
Tav.b.7	Analizzate: confronto tra rischio indicato dal segnalante e rating attribuito dalla UIF	22
Fig. b.4	Richieste di informazioni da parte della UIF per motivo e tipologia di destinatario	23
Fig. b.5	Richieste di informazioni da parte della UIF per tempi di risposta e tipologia di destinatario	23

C – Approfondimenti tematici

Fig. c.1	Finanziamento del terrorismo: segnalazioni ricevute per tipologia di segnalante	24
Fig. c.2	Finanziamento del terrorismo: distribuzione delle ricevute in quartili per provincia	24
Tav.c.1	Pubblica amministrazione: comunicazioni ricevute per area territoriale	25
Fig. c.3	Prestatori di servizi di gioco: segnalazioni ricevute per categoria di segnalante	25
Tav.c.2	IMEL: segnalazioni ricevute e relative operazioni	26
Tav.c.3	Money transfer: segnalazioni ricevute e relative operazioni	26
Tav.c.4	Money transfer: principali paesi di destinazione degli importi segnalati	27
Fig. c.4	Money transfer: distribuzione degli importi segnalati in quartili per provincia	27

D - Appendice

Classificazione dei soggetti tenuti all'invio delle segnalazioni di operazioni sospette	28
---	----

AVVERTENZE

Ove non specificato, i dati sono di fonte UIF e si riferiscono al 2° semestre 2024.

Le statistiche sulla popolazione sono di fonte Istat e si riferiscono al 1° gennaio 2024.

I dati sono depurati dalle segnalazioni annullate, per errore o per sostituzione, fino al 31 dicembre 2024.

Eventuali mancate quadrature sono dovute ad arrotondamenti. I dati riportati sono provvisori; i valori definitivi sono pubblicati nei Rapporti annuali redatti dalla UIF.

Per convenzione l'origine di una segnalazione coincide con il luogo di richiesta/esecuzione della prima operazione segnalata.

La descrizione delle diverse tipologie di segnalanti è riportata in appendice.

Segni convenzionali:

- il fenomeno non esiste;
 - ... il fenomeno esiste, ma i dati non si conoscono;
 - .. i dati non raggiungono la cifra significativa dell'ordine minimo considerato;
 - :: i dati sono statisticamente non significativi.
-

SINTESI

Nel secondo semestre del 2024 l'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia ha ricevuto 75.375 segnalazioni di operazioni sospette, in aumento del 3,5 per cento rispetto allo stesso semestre dell'anno precedente; nel complesso dell'anno le segnalazioni ricevute sono state 145.401, in calo del 3,3 per cento rispetto al 2023.

La tendenza alla riduzione del numero delle segnalazioni, avviatasi nel 2023 in coincidenza con l'obiettivo strategico della UIF volto ad accrescere la capacità selettiva dei soggetti obbligati, si è interrotta nell'ultimo trimestre dell'anno, per effetto dell'aumento di segnalazioni provenienti da alcuni operatori del comparto non bancario; la UIF ha quindi avviato interlocuzioni mirate con questi segnalanti per analizzare le cause di tale andamento e definire soluzioni e correttivi volti a perseguire la qualità del flusso segnalativo.

La riduzione del numero complessivo delle segnalazioni si affianca all'incremento della complessità delle stesse sia in termini di numerosità dei soggetti e delle operazioni segnalati sia, soprattutto, con riferimento alla crescente sofisticazione delle tecniche e degli schemi di riciclaggio rilevati.

Nello specifico, nel secondo semestre del 2024 è stato registrato un significativo incremento delle segnalazioni trasmesse dagli istituti di pagamento (+42,7 per cento rispetto allo stesso semestre dell'anno precedente), dagli istituti di moneta elettronica (+16,9 per cento) e dai professionisti (+12,9 per cento), trainati dalla categoria dei notai che, anche per il tramite del Consiglio Nazionale del Notariato, ha aumentato il proprio flusso segnalativo del 14,1 per cento sul semestre omologo. Tra gli altri operatori non finanziari si evidenzia l'incremento dei prestatori di servizi per le crypto-attività (passati da 514 a 1.812 segnalazioni) e degli operatori del settore dell'oro (da 650 a 1.349).

Viceversa, per il comparto bancario, che trasmette la quota maggioritaria delle segnalazioni, si conferma la tendenza di continua flessione (-8,3 per cento); in calo anche il flusso segnalativo dei prestatori di servizi di gioco (-15,9 per cento).

Sotto il profilo della ripartizione territoriale rileva l'aumento della quota di segnalazioni relative alla Lombardia (al 19,7 per cento); è quasi raddoppiata l'incidenza di quelle concernenti operazioni effettuate all'estero (al 2,1 per cento).

A livello provinciale, Milano, Napoli, Prato, Reggio Emilia e Trieste si collocano ai primi posti per numero di segnalazioni in rapporto alla popolazione.

Gli importi delle operazioni complessivamente segnalate nel semestre superano i 51 miliardi di euro (di cui 48,3 relativi a transazioni effettivamente eseguite), sostanzialmente in linea con gli importi segnalati nel secondo semestre del 2023 (51,5 miliardi di cui 46,3 relativi a operazioni eseguite).

Nel secondo semestre del 2024 la UIF ha analizzato e trasmesso agli Organi investigativi 74.017 segnalazioni, in aumento dello 0,9 per cento rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente, raggiungendo così le 143.850 SOS analizzate nell'intero anno.

Nel periodo di osservazione, l'Unità ha avviato 83 procedimenti amministrativi finalizzati all'adozione di un eventuale provvedimento di sospensione di operazioni sospette e ha adottato 11 provvedimenti di

sospensione (13,3 per cento delle istanze analizzate) per un valore di 2,9 milioni di euro (erano 94 le istanze valutate nel secondo semestre 2023, di cui 11 con esito positivo, per un valore complessivo di 5,5 milioni di euro).

Rispetto al secondo semestre 2023, la quota di segnalazioni classificate dalla UIF a rating alto o medio-alto registra un incremento di oltre 5 punti percentuali; il dato riflette principalmente l'aumento della complessità e la maggior ricchezza delle informazioni che vengono sottoposte alla UIF tramite le segnalazioni di operazioni sospette. Si osserva, parallelamente, una graduale diminuzione delle quote di segnalazioni con rating basso o medio-basso (-4 punti percentuali) e medio (-1 punto percentuale). Questo andamento mette in evidenza una tendenza piuttosto generalizzata dei segnalanti a contenere i flussi meno significativi, privilegiando informative più ampie e articolate per i contesti a maggior rischio; nel corso dell'anno, ulteriore impulso potrebbe venire dall'entrata in funzione di sistemi di monitoraggio qualitativo della UIF attualmente in fase di studio.

Tavola a.1

Ricevute e analizzate

(valori assoluti e variazioni percentuali sul periodo corrispondente)

PERIODI	Ricevute		Analizzate	
	Valori assoluti	Variazioni %	Valori assoluti	Variazioni %
2020	113.187	7,0	113.643	6,9
2021	139.524	23,3	138.482	21,9
2022	155.426	11,4	153.412	10,8
2023	150.418	-3,2	151.578	-1,2
2024	145.401	-3,3	143.850	-5,1
2023 – 1° sem.	77.607	4,6	78.219	7,7
2° sem.	72.811	-10,4	73.359	-9,2
2024 – 1° sem.	70.026	-9,8	69.833	-10,7
2° sem.	75.375	3,5	74.017	0,9

Tavola a.2

Ricevute e analizzate: dati mensili

(valori assoluti e variazioni percentuali sul periodo corrispondente)

PERIODI	Ricevute			Analizzate		
	2023	2024	Variazioni %	2023	2024	Variazioni %
gennaio	14.535	12.977	-10,7	13.610	12.978	-4,6
febbraio	12.301	10.912	-11,3	13.248	11.984	-9,5
marzo	13.678	11.222	-18,0	13.818	11.161	-19,2
aprile	11.384	10.839	-4,8	11.753	10.614	-9,7
maggio	13.493	12.728	-5,7	14.010	12.292	-12,3
giugno	12.216	11.348	-7,1	11.780	10.804	-8,3
1° semestre	77.607	70.026	-9,8	78.219	69.833	-10,7
luglio	11.243	11.445	1,8	11.671	11.919	2,1
agosto	9.184	9.155	-0,3	10.160	9.785	-3,7
settembre	12.264	10.607	-13,5	11.590	11.343	-2,1
ottobre	15.467	13.838	-10,5	14.987	13.850	-7,6
novembre	13.449	14.669	9,1	13.359	13.485	0,9
dicembre	11.204	15.661	39,8	11.592	13.635	17,6
2° semestre	72.811	75.375	3,5	73.359	74.017	0,9

Figura a.1

Ricevute e analizzate: serie semestrale

(valori assoluti)

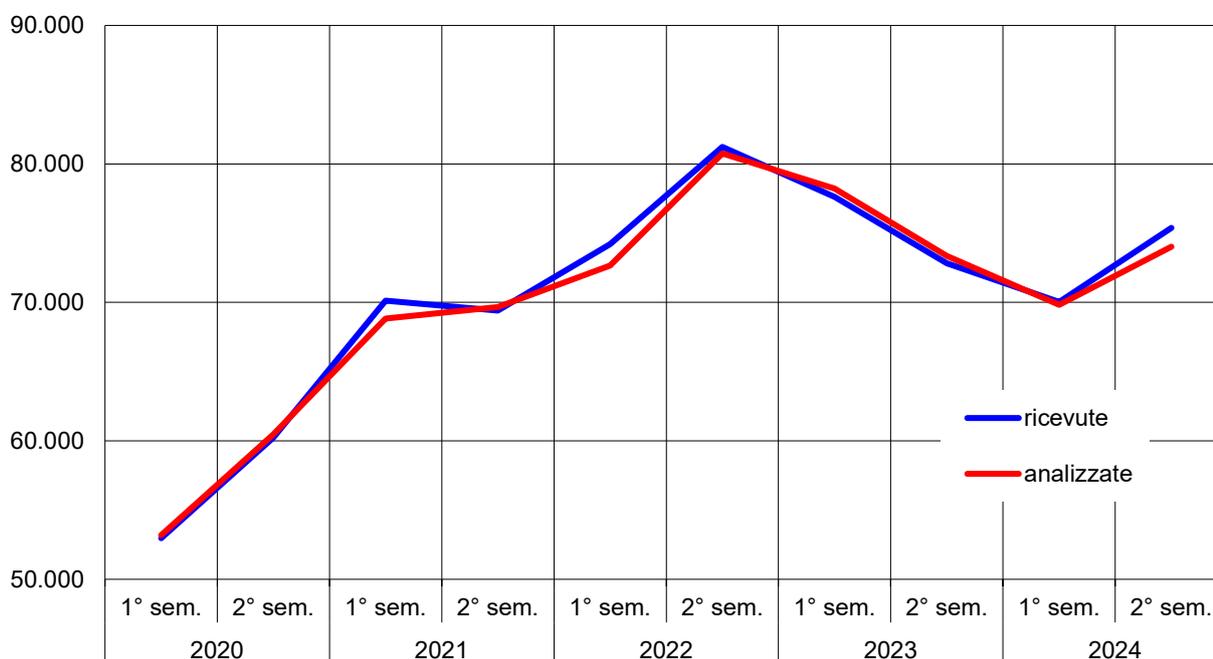


Tavola a.3

Ricevute per gruppi di segnalanti

(valori assoluti e percentuali sul totale)

PERIODI	Totale	Banche e Poste		Altri intermediari e operatori finanziari		Soggetti non finanziari	
	Valori assoluti	Valori assoluti	%	Valori assoluti	%	Valori assoluti	%
2020	113.187	75.852	67,0	26.752	23,6	10.583	9,4
2021	139.524	77.086	55,2	46.628	33,4	15.810	11,3
2022	155.426	89.034	57,3	46.894	30,2	19.498	12,5
2023	150.418	82.374	54,8	43.751	29,1	24.293	16,2
2024	145.401	74.644	51,3	43.338	29,8	27.419	18,9
2023 - 1° sem.	77.607	42.319	54,5	23.114	29,8	12.174	15,7
2023 - 2° sem.	72.811	40.055	55,0	20.637	28,3	12.119	16,6
2024 - 1° sem.	70.026	37.930	54,2	18.412	26,3	13.684	19,5
2024 - 2° sem.	75.375	36.714	48,7	24.926	33,1	13.735	18,2

Ricevute per tipologia di segnalante

(valori assoluti)

TIPOLOGIE DI SEGNALANTI	2023			2024		
	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.
Totale	150.418	77.607	72.811	145.401	70.026	75.375
Intermediari e operatori bancari e finanziari	126.125	65.433	60.692	117.982	56.342	61.640
Banche e Poste	82.374	42.319	40.055	74.644	37.930	36.714
Intermediari e operatori finanziari	43.746	23.112	20.634	43.326	18.409	24.917
IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari	21.025	11.077	9.948	20.513	8.888	11.625
IP e punti di contatto di prestatori di servizi di pagamento comunitari	16.220	8.806	7.414	17.148	6.569	10.579
SIM	64	26	38	61	33	28
SGR, SICAV e SICAF	443	236	207	431	222	209
Intermediari finanziari ex art. 106 TUB	1.361	672	689	1.299	671	628
Società fiduciarie ex art. 106 TUB	216	133	83	149	79	70
Imprese di assicurazione	3.604	1.779	1.825	3.219	1.694	1.525
Intermediari e operatori finanziari non inclusi nelle precedenti categorie	813	383	430	506	253	253
Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	5	2	3	12	3	9
Soggetti obbligati non finanziari	23.879	12.020	11.859	26.155	12.932	13.223
Professionisti	8.090	3.695	4.395	10.345	5.383	4.962
Notai e CNN	7.721	3.539	4.182	9.960	5.189	4.771
Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro	207	84	123	266	118	148
Studi associati, interprofessionali e tra avvocati	42	16	26	33	23	10
Avvocati	24	9	15	11	8	3
Società di revisione e revisori legali	73	35	38	48	34	14
Altri soggetti esercenti attività professionale	23	12	11	27	11	16
Operatori non finanziari	3.766	2.070	1.696	6.263	2.852	3.411
Soggetti in attività di custodia e trasporto valori	1.034	613	421	556	394	162
Operatori in commercio o fabbricazione di oro o preziosi	1.327	677	650	2.344	995	1.349
Operatori in valuta virtuale	1.181	667	514	3.165	1.353	1.812
Altri operatori non finanziari	224	113	111	198	110	88
Prestatori di servizi di gioco	12.023	6.255	5.768	9.547	4.697	4.850
Uffici della PA	414	154	260	1.264	752	512

Ricevute per tipologia di segnalante

(valori percentuali)

TIPOLOGIE DI SEGNALANTI	2023			2024		
	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.
Totale	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Intermediari e operatori bancari e finanziari	83,8	84,3	83,4	81,1	80,5	81,8
Banche e Poste	54,8	54,5	55,0	51,3	54,2	48,7
Intermediari e operatori finanziari	29,1	29,8	28,3	29,8	26,3	33,1
IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari	14,0	14,3	13,7	14,1	12,7	15,4
IP e punti di contatto di prestatori di servizi di pagamento comunitari	10,8	11,3	10,2	11,8	9,4	14,0
SIM	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0
SGR, SICAV e SICAF	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3
Intermediari finanziari ex art. 106 TUB	0,9	0,9	0,9	0,9	1,0	0,8
Società fiduciarie ex art. 106 TUB	0,1	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1
Imprese di assicurazione	2,4	2,3	2,5	2,2	2,4	2,0
Intermediari e operatori finanziari non inclusi nelle precedenti categorie	0,5	0,5	0,6	0,3	0,4	0,3
Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Soggetti obbligati non finanziari	15,9	15,5	16,3	18,0	18,5	17,5
Professionisti	5,4	4,8	6,0	7,1	7,7	6,6
Notai e CNN	5,1	4,6	5,7	6,9	7,4	6,3
Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro	0,1	0,1	0,2	0,2	0,2	0,2
Studi associati, interprofessionali e tra avvocati	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Avvocati	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Società di revisione e revisori legali	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0
Altri soggetti esercenti attività professionale	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Operatori non finanziari	2,5	2,7	2,3	4,3	4,1	4,5
Soggetti in attività di custodia e trasporto valori	0,7	0,8	0,6	0,4	0,6	0,2
Operatori in commercio o fabbricazione di oro o preziosi	0,9	0,9	0,9	1,6	1,4	1,8
Operatori in valuta virtuale	0,8	0,9	0,7	2,2	1,9	2,4
Altri operatori non finanziari	0,1	0,1	0,2	0,1	0,2	0,1
Prestatori di servizi di gioco	8,0	8,1	7,9	6,6	6,7	6,4
Uffici della PA	0,3	0,2	0,4	0,9	1,1	0,7

Tavola a.5

Ricevute per categoria di segnalazione

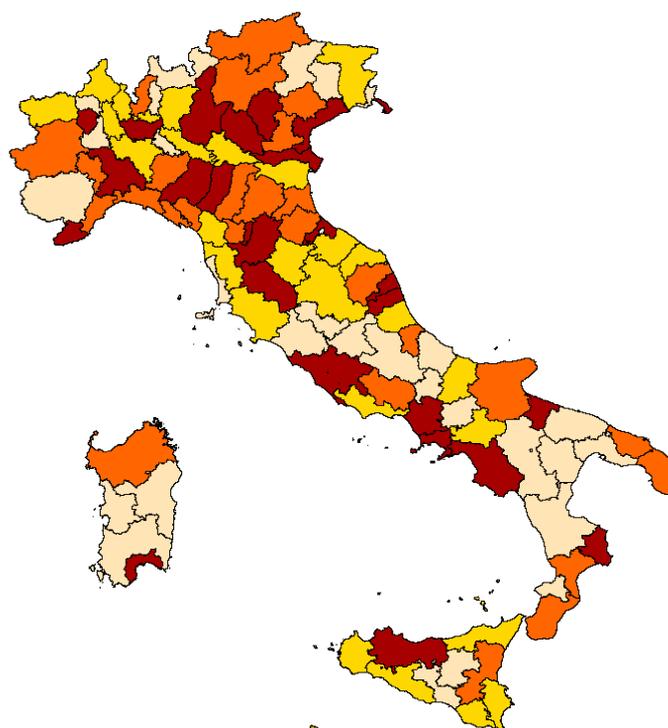
(valori assoluti)

PERIODI	Totale	Riciclaggio	Finanziamento del terrorismo	Finanziamento dei programmi di proliferazione delle armi di distruzione di massa
2020	113.187	112.651	513	23
2021	139.524	138.936	580	8
2022	155.426	155.068	342	16
2023	150.418	150.107	297	14
2024	145.401	145.036	340	25
2023 – 1° sem.	77.607	77.457	141	9
2° sem.	72.811	72.650	156	5
2024 – 1° sem.	70.026	69.827	188	11
2° sem.	75.375	75.209	152	14

Figura a.2

Ricevute in quartili per provincia

(numero di segnalazioni ricevute nel semestre per 100.000 abitanti)



finò a 25%

oltre 25% e fino a 50%

oltre 50% e fino a 75%

ultimo 25%

Ricevute per provincia

(valori assoluti)

TERRITORI	2023			2024		
	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.
Totale	150.418	77.607	72.811	145.401	70.026	75.375
Abruzzo	1.883	1.007	876	1.824	856	968
Chieti	365	187	178	376	164	212
L'Aquila	327	172	155	308	140	168
Pescara	652	328	324	610	291	319
Teramo	539	320	219	530	261	269
Basilicata	993	392	601	730	402	328
Matera	283	133	150	236	112	124
Potenza	710	259	451	494	290	204
Calabria	3.934	1.967	1.967	3.236	1.538	1.698
Catanzaro	710	313	397	615	273	342
Cosenza	1.119	590	529	961	473	488
Crotone	674	298	376	485	220	265
Reggio Calabria	1.147	626	521	970	477	493
Vibo Valentia	284	140	144	205	95	110
Campania	15.903	7.442	8.461	15.981	7.146	8.835
Avellino	644	290	354	631	302	329
Benevento	328	164	164	342	138	204
Caserta	2.294	1.097	1.197	2.255	988	1.267
Napoli	10.403	4.824	5.579	10.420	4.632	5.788
Salerno	2.234	1.067	1.167	2.333	1.086	1.247
Emilia-Romagna	9.834	4.919	4.915	9.781	4.634	5.147
Bologna	2.254	1.172	1.082	2.052	1.023	1.029
Ferrara	571	262	309	568	270	298
Forlì-Cesena	844	404	440	739	335	404
Modena	1.707	916	791	1.498	737	761
Parma	1.100	558	542	1.049	457	592
Piacenza	495	217	278	540	270	270
Ravenna	757	353	404	705	352	353
Reggio Emilia	1.220	580	640	1.820	808	1.012
Rimini	886	457	429	810	382	428

(1/4)

Ricevute per provincia

(valori assoluti)

TERRITORI	2023			2024		
	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.
Friuli-Venezia Giulia	2.240	1.144	1.096	2.262	1.098	1.164
Gorizia	207	111	96	211	113	98
Pordenone	490	271	219	466	230	236
Trieste	676	322	354	758	345	413
Udine	867	440	427	827	410	417
Lazio	15.872	8.290	7.582	14.615	7.183	7.432
Frosinone	659	310	349	778	355	423
Latina	829	383	446	898	447	451
Rieti	150	75	75	161	75	86
Roma	13.879	7.370	6.509	12.421	6.147	6.274
Viterbo	355	152	203	357	159	198
Liguria	3.614	1.880	1.734	3.043	1.469	1.574
Genova	1.853	955	898	1.551	745	806
Imperia	732	361	371	553	263	290
La Spezia	471	244	227	470	239	231
Savona	558	320	238	469	222	247
Lombardia	27.462	14.379	13.083	27.832	13.017	14.815
Bergamo	2.030	1.047	983	1.954	987	967
Brescia	3.320	1.742	1.578	3.142	1.518	1.624
Como	1.054	535	519	1.158	528	630
Cremona	457	222	235	499	222	277
Lecco	418	212	206	407	204	203
Lodi	290	140	150	267	111	156
Mantova	625	314	311	618	255	363
Milano	15.282	8.045	7.237	16.029	7.350	8.679
Monza Brianza	1.511	795	716	1.400	685	715
Pavia	841	434	407	792	366	426
Sondrio	217	135	82	152	88	64
Varese	1.417	758	659	1.414	703	711
Marche	3.069	1.589	1.480	2.983	1.480	1.503
Ancona	867	457	410	747	383	364
Ascoli Piceno	398	216	182	596	302	294
Fermo	370	186	184	371	152	219
Macerata	802	409	393	669	337	332
Pesaro Urbino	632	321	311	600	306	294

(2/4)

Ricevute per provincia

(valori assoluti)

TERRITORI	2023			2024		
	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.
Molise	410	215	195	438	212	226
Campobasso	298	164	134	314	139	175
Isernia	112	51	61	124	73	51
Piemonte	8.731	4.715	4.016	8.041	3.809	4.232
Alessandria	796	408	388	802	346	456
Asti	357	194	163	355	162	193
Biella	414	225	189	487	225	262
Cuneo	911	469	442	864	415	449
Novara	625	336	289	633	312	321
Torino	5.053	2.753	2.300	4.367	2.070	2.297
Verbano Cusio Ossola	254	153	101	249	117	132
Vercelli	321	177	144	284	162	122
Puglia	6.356	3.132	3.224	6.594	3.077	3.517
Bari	1.814	890	924	1.837	903	934
Barletta Andria Trani	691	355	336	783	328	455
Brindisi	605	333	272	642	301	341
Foggia	1.034	520	514	1.091	510	581
Lecce	1.456	687	769	1.413	626	787
Taranto	756	347	409	828	409	419
Sardegna	2.098	1.094	1.004	2.452	1.134	1.318
Cagliari	792	408	384	988	482	506
Nuoro	188	90	98	231	90	141
Oristano	142	78	64	143	71	72
Sassari	768	406	362	872	395	477
Sud Sardegna	208	112	96	218	96	122
Sicilia	8.672	4.390	4.282	8.940	4.304	4.636
Agrigento	738	378	360	658	326	332
Caltanissetta	375	200	175	293	136	157
Catania	1.935	952	983	2.217	1.092	1.125
Enna	168	84	84	149	61	88
Messina	1.065	535	530	993	463	530
Palermo	2.533	1.313	1.220	2.791	1.308	1.483
Ragusa	516	257	259	553	275	278
Siracusa	605	302	303	621	319	302
Trapani	737	369	368	665	324	341

(3/4)

Ricevute per provincia

(valori assoluti)

TERRITORI	2023			2024		
	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.
Toscana	8.647	4.490	4.157	7.659	3.747	3.912
Arezzo	600	324	276	537	268	269
Firenze	2.549	1.331	1.218	2.248	1.111	1.137
Grosseto	353	154	199	358	166	192
Livorno	570	318	252	469	227	242
Lucca	808	436	372	595	291	304
Massa Carrara	390	182	208	334	153	181
Pisa	682	348	334	672	331	341
Pistoia	636	330	306	602	291	311
Prato	996	479	517	996	491	505
Siena	1.063	588	475	848	418	430
Trentino-Alto Adige	2.330	1.109	1.221	2.213	1.149	1.064
Bolzano	1.328	628	700	1.182	649	533
Trento	1.002	481	521	1.031	500	531
Umbria	1.335	652	683	1.366	668	698
Perugia	1.054	521	533	1.085	539	546
Terni	281	131	150	281	129	152
Valle d'Aosta	274	149	125	232	122	110
Aosta	274	149	125	232	122	110
Veneto	10.673	5.413	5.260	10.758	5.289	5.469
Belluno	307	159	148	307	159	148
Padova	1.968	1.035	933	1.927	936	991
Rovigo	525	252	273	550	299	251
Treviso	1.768	856	912	1.631	828	803
Venezia	2.192	1.123	1.069	2.161	1.091	1.070
Verona	1.972	965	1.007	2.177	1.030	1.147
Vicenza	1.941	1.023	918	2.005	946	1.059
Estero	1.972	1.017	955	2.586	996	1.590
Online¹	14.116	8.222	5.894	11.835	6.696	5.139

(4/4)

¹ Si tratta di segnalazioni relative a operazioni, trasmesse prevalentemente da IMEL, prestatori di servizi di gioco e operatori in valuta virtuale, per cui non è possibile individuare un luogo fisico di esecuzione in quanto effettuate online.

Tavola a.7

Sospensioni

(valori assoluti e percentuali sul totale; importi in milioni di euro)

PERIODI	Provvedimenti di sospensione adottati					Istanze valutate ai fini della sospensione		
	Numero di provvedimenti	% sulle istanze valutate	Importo totale	% sugli importi valutati	Importo medio	Numero di istanze	Importo totale	Importo medio
2020	37	12,0	13,0	7,4	0,4	308	175,2	0,6
2021	30	13,2	18,0	18,2	0,6	227	98,9	0,4
2022 ¹	32	15,1	108,7	70,8	3,4	212	153,5	0,7
2023	25	13,7	8,7	8,3	0,3	183	104,7	0,6
2024	28	14,9	4,7	7,4	0,2	188	63,3	0,3
2023 – 1° sem.	14	15,7	3,2	6,2	0,2	89	52,2	0,6
2° sem.	11	11,7	5,5	10,4	0,5	94	52,5	0,6
2024 – 1° sem.	17	16,2	1,8	5,7	0,1	105	30,6	0,3
2° sem.	11	13,3	2,9	8,9	0,3	83	32,6	0,4

Tavola a.8

Richieste di informazioni da parte della UIF per tipologia di destinatario

(valori assoluti)

PERIODI	Totale	Banche e Poste	Intermediari e operatori finanziari	Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	Professionisti	Operatori non finanziari	Prestatori di servizi di gioco	Uffici della PA
2020	6.227	5.114	772	3	222	34	74	8
2021	6.651	5.322	941	2	242	55	41	48
2022	5.501	4.485	625	5	161	60	54	111
2023	5.970	4.753	698	3	222	113	73	108
2024	6.019	4.659	716	4	240	169	32	199
2023 – 1° sem.	3.044	2.467	340	1	92	70	29	45
2° sem.	2.926	2.286	358	2	130	43	44	63
2024 – 1° sem.	3.273	2.543	379	3	149	86	19	94
2° sem.	2.746	2.116	337	1	91	83	13	105

¹ L'importo sospeso nel 2022 è in gran parte imputabile a un'unica operazione, dal valore particolarmente elevato, relativa a una disposizione di trasferimento di quote obbligazionarie.

Importi segnalati per tipologia di segnalante

(valori in milioni di euro)

TIPOLOGIE DI SEGNALANTI	Operazioni eseguite	Operazioni non eseguite
Totale	48.334,5	2.715,4
Banche e Poste	31.805,3	1.111,6
Intermediari e operatori finanziari	9.245,1	983,1
IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari	1.055,2	0,1
IP e punti di contatto di prestatori di servizi di pagamento comunitari	6.810,0	0,8
SIM	20,7	0,0
SGR, SICAV e SICAF	256,7	488,2
Intermediari finanziari ex art. 106 TUB	149,3	74,9
Società fiduciarie ex art. 106 TUB	226,5	37,2
Imprese di assicurazione	401,5	72,5
Intermediari e operatori finanziari non inclusi nelle precedenti categorie	325,1	309,4
Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	9,4	0,0
Professionisti	3.686,4	334,5
Notai e CNN	3.497,1	288,6
Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro	123,1	32,4
Studi associati, interprofessionali e tra avvocati	1,3	6,2
Avvocati	7,4	2,6
Società di revisione e revisori legali	56,8	2,3
Altri soggetti esercenti attività professionale	0,7	2,5
Operatori non finanziari	2.593,5	22,7
Soggetti in attività di custodia e trasporto valori	21,6	1,4
Operatori in commercio o fabbricazione di oro o preziosi	55,9	16,6
Operatori in valuta virtuale	2.482,5	3,0
Altri operatori non finanziari	33,5	1,7
Prestatori di servizi di gioco	419,8	0,2
Uffici della PA	575,0	263,3

Figura b.1

Ricevute per classi di importo¹

(valori assoluti)

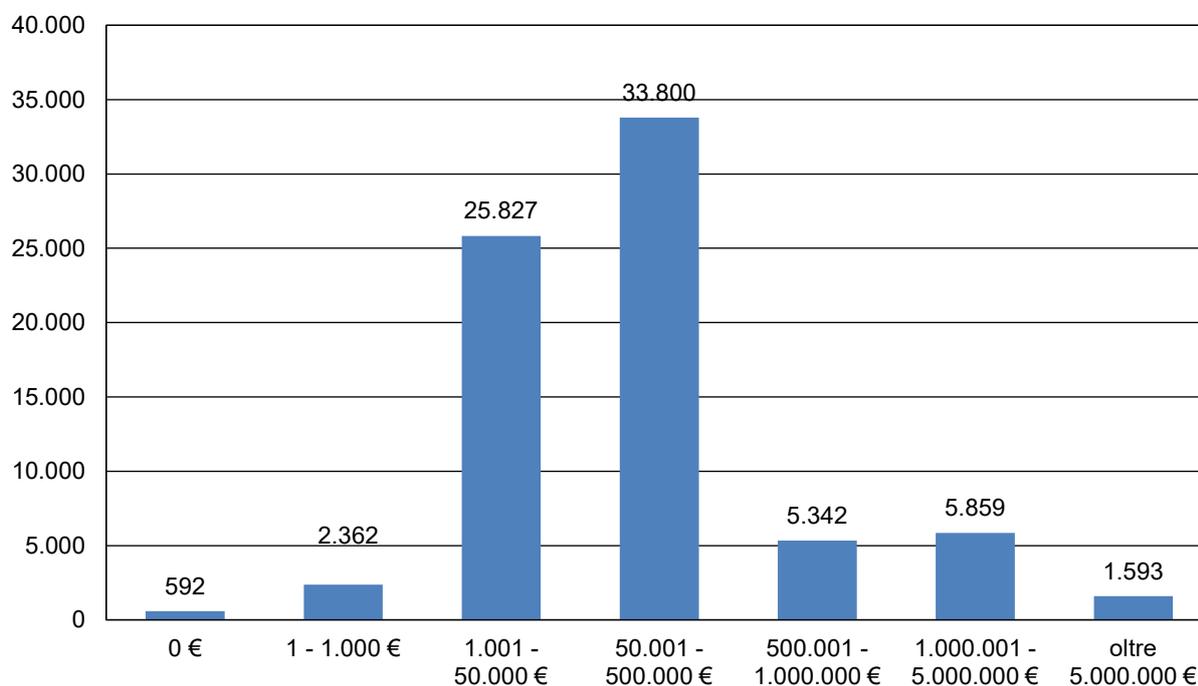


Tavola b.2

Ricevute per origine del sospetto e tipologia di segnalante

(valori percentuali)

ORIGINE DEL SOSPETTO	Totale	Banche e Poste	Altri intermediari e operatori finanziari	Professionisti	Altri soggetti non finanziari
Totale	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Controlli strutture centrali	22,6	28,4	13,1	0,2	38,1
Rilevazione sistemi automatici	37,5	25,9	64,7	0,1	29,7
Rilevazione sportello	20,0	36,8	5,0	0,3	3,8
Comportamento sospetto	12,4	2,0	13,0	85,1	13,4
Richieste di Autorità	2,4	2,4	2,7	0,1	3,1
Notizie di provvedimenti e presenza in liste	1,4	2,6	0,2	0,7	0,3
Altro	3,6	1,9	1,4	13,5	11,6

¹ Include le operazioni eseguite e quelle non eseguite. Le segnalazioni con importo nullo si riferiscono a operatività i cui importi non sono puntualmente rilevabili.

Figura b.2

Ricevute per classi temporali dei tempi di inoltro

(valori percentuali)

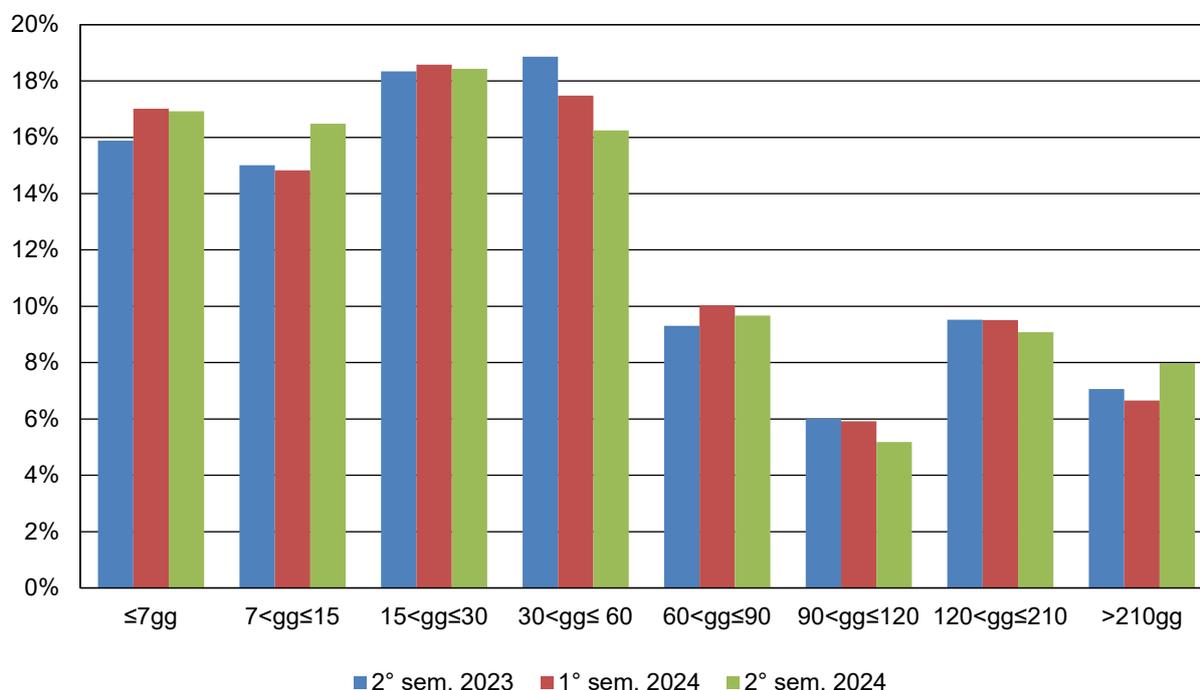


Tavola b.3

Valori mediани dei tempi di inoltro per tipologia di segnalante

(valori in giorni)

TIPOLOGIE DI SEGNALANTI	Mediana	TIPOLOGIE DI SEGNALANTI	Mediana
Totale	28	Professionisti	10
Banche e Poste	24	Notai e CNN	10
Intermediari e operatori finanziari	32	Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro	63
IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari	40	Studi associati, interprofessionali e tra avvocati	53
IP e punti di contatto di prestatori di servizi di pagamento comunitari	27	Avvocati	48
SIM	30	Società di revisione e revisori legali	51
SGR, SICAV e SICAF	91	Altri soggetti esercenti attività professionale	86
Intermediari finanziari ex art. 106 TUB	80	Operatori non finanziari	37
Società fiduciarie ex art. 106 TUB	22	Soggetti in attività di custodia e trasporto valori	29
Imprese di assicurazione	27	Operatori in commercio o fabbricazione di oro o preziosi	11
Intermediari e operatori finanziari non inclusi nelle precedenti categorie	52	Operatori in valuta virtuale	93
Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	144	Altri operatori non finanziari	63
Uffici della PA	374	Prestatori di servizi di gioco	80

Tavola b.4
Ricevute per forma tecnica e tipologia di segnalante
(valori percentuali)

FORME TECNICHE	Totale	Banche e Poste	Altri intermediari e operatori finanziari	Professionisti	Altri soggetti non finanziari
Totale	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Bonifici nazionali	39,6	61,8	31,7	0,2	0,0
Carte di pagamento e moneta elettronica	26,8	9,1	38,0	0,1	0,1
Disposizioni di trasferimento (money transfer)	11,0	0,1	17,5	0,0	0,0
Bonifici esteri	10,8	13,1	10,6	0,1	0,0
Operazioni in contante	3,7	9,2	1,2	0,2	0,0
Giochi e scommesse	1,5	0,0	0,0	0,0	32,1
Operazioni con assegni circolari	0,8	2,2	0,1	0,1	0,0
Operazioni con titoli di credito	0,7	1,8	0,2	0,1	0,0
Operazioni immobiliari	0,2	0,0	0,0	52,6	0,0
Operazioni societarie	0,2	0,0	0,0	34,5	0,0
Commercio di oro e preziosi	0,1	0,0	0,0	0,1	2,6
Altro	4,5	2,9	0,8	12,1	65,1

Tavola b.5
Nuovi segnalanti per tipologia
(valori assoluti)

TIPOLOGIE DI SEGNALANTI	2023				2024			
	1° sem.		2° sem.		1° sem.		2° sem.	
	Nuovi segnalanti	di cui: attivi ¹	Nuovi segnalanti	di cui: attivi	Nuovi segnalanti	di cui: attivi	Nuovi segnalanti	di cui: attivi
Totale	334	56	268	60	192	35	192	37
Banche e Poste	1	0	1	0	1	0	2	1
Intermediari e operatori finanziari	31	0	31	5	16	0	18	4
Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	0	0	0	0	0	0	0	0
Professionisti	220	46	158	42	116	16	102	18
Operatori non finanziari	29	8	35	10	33	13	39	10
Prestatori di servizi di gioco	3	0	3	0	1	1	5	2
Uffici della PA	50	2	40	3	25	5	26	2

¹ Segnalanti che si sono attivati inviando almeno una segnalazione di operazione sospetta nel semestre di iscrizione.

Analizzate: distribuzione per rating e per tipologia di segnalante
(valori percentuali)

CLASSI DI RATING ¹	2023			2024		
	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.
Tutti i segnalanti	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Alta – medio-alta	41,3	40,9	41,6	45,9	44,9	46,8
Media	32,3	31,0	33,6	32,9	32,9	32,9
Bassa – medio-bassa	26,4	28,0	24,7	21,2	22,2	20,3
Banche e Poste	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Alta – medio-alta	41,3	40,8	41,9	45,4	44,6	46,3
Media	30,9	29,7	32,2	32,4	32,0	32,8
Bassa – medio-bassa	27,8	29,6	25,9	22,2	23,5	20,9
Altri intermediari e operatori finanziari	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Alta – medio-alta	48,1	47,2	49,2	55,1	52,8	56,9
Media	31,1	30,1	32,3	30,1	31,4	29,0
Bassa – medio-bassa	20,8	22,7	18,5	14,8	15,8	14,0
Soggetti non finanziari	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Alta – medio-alta	28,5	29,0	28,0	33,3	35,1	31,6
Media	39,3	37,8	40,9	38,5	37,4	39,6
Bassa – medio-bassa	32,2	33,2	31,1	28,2	27,6	28,8

¹ Con il termine “rating” si intende la misura indicativa del rischio attribuito dalla UIF. Tale indicatore viene assegnato a ciascuna segnalazione in fase di acquisizione mediante un algoritmo basato su un insieme di variabili predefinite e può essere corretto dagli analisti della UIF alla luce del grado di rischiosità effettivo della segnalazione rilevato nella fase di analisi della stessa.

Figura b.3

Analizzate per rischio indicato dal segnalante e rating attribuito dalla UIF¹

(percentuale sul totale delle segnalazioni analizzate nel semestre)

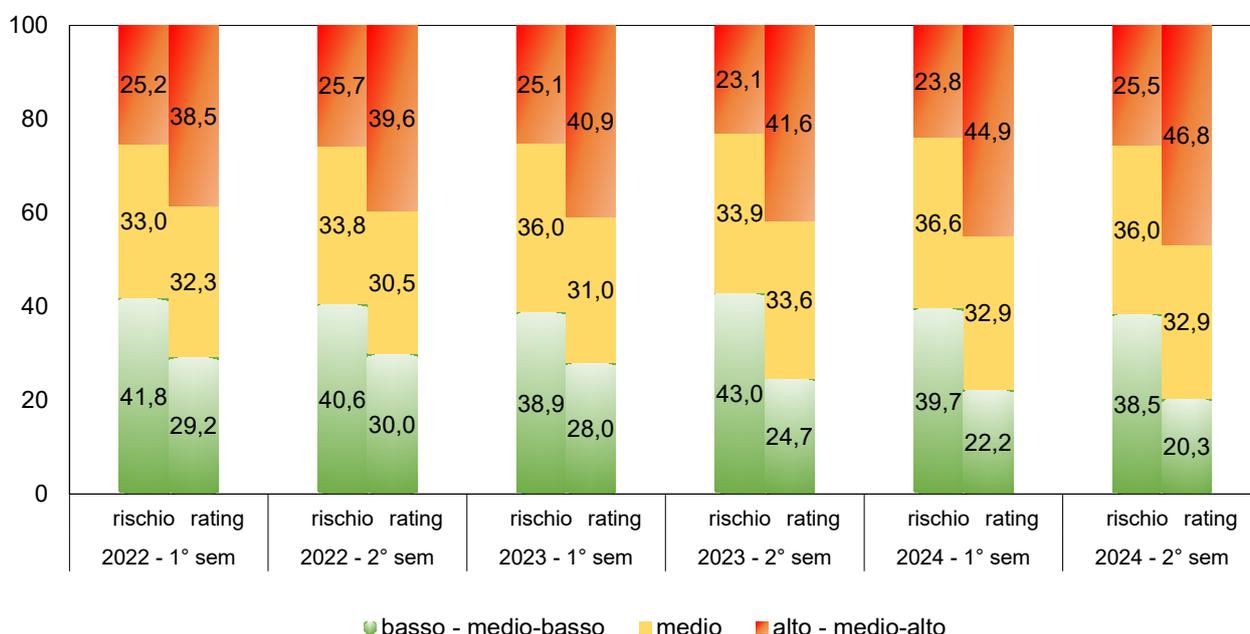


Tavola b.7

Analizzate: confronto tra rischio indicato dal segnalante e rating attribuito dalla UIF²

(valori percentuali sul totale delle segnalazioni analizzate nel semestre)

RISCHIO	RATING FINALE			
	Totale	Basso e medio basso	Medio	Alto e medio alto
Basso e medio basso	38,5	13,1	14,6	10,8
Medio	36,0	5,8	12,1	18,2
Alto e medio alto	25,5	1,4	6,3	17,8
Totale	100,0	20,3	32,9	46,8

¹ Per “rischio” si intende il livello di rischiosità attribuito dal segnalante; per “rating” cfr. nota 1 della tav. b.6. La differenza tra le due valutazioni deriva anche dalla disponibilità presso la UIF di maggiori elementi informativi provenienti in particolare dal confronto con le segnalazioni di altri segnalanti.

² Le caselle evidenziate in azzurro individuano la percentuale di segnalazioni in cui si è registrata coincidenza tra rischio e rating, quelle ombreggiate in grigio indicano la percentuale di segnalazioni in cui la valutazione del rischio effettuata dal segnalante è stata superiore al rating attribuito dalla UIF, mentre le bianche si riferiscono alle segnalazioni con rating superiore al rischio.

Figura b.4

Richieste di informazioni da parte della UIF per motivo e tipologia di destinatario

(percentuale sul totale delle indagini trasmesse nel semestre)

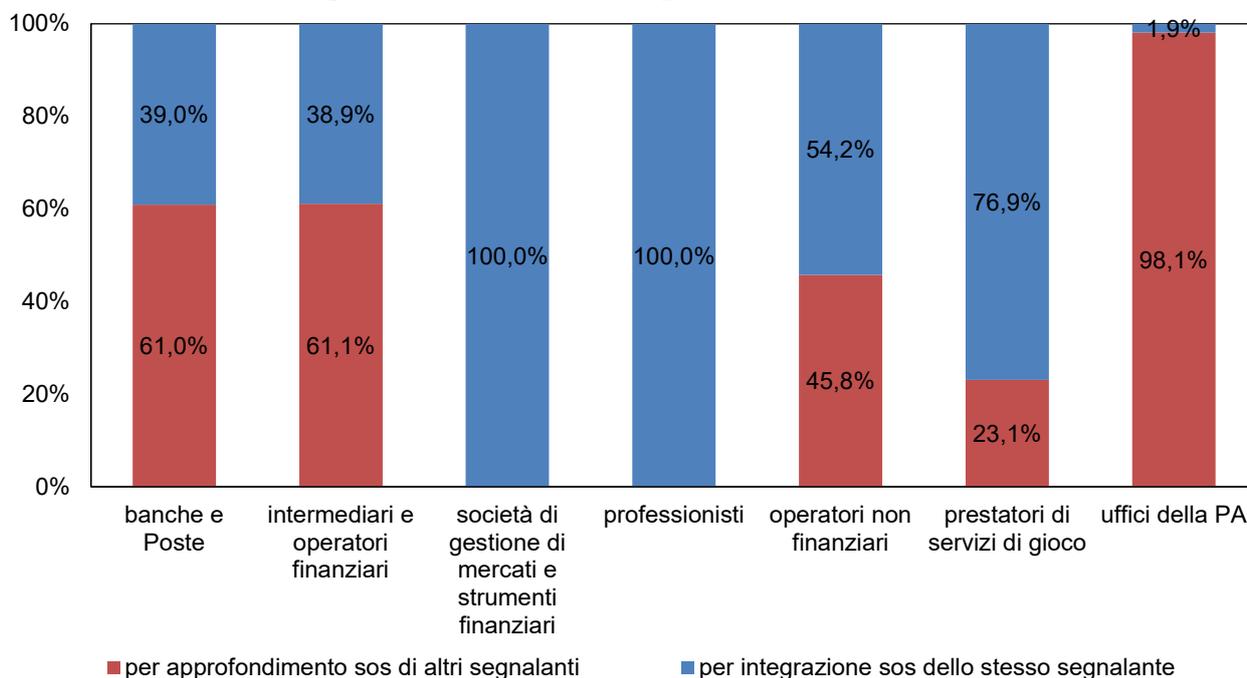


Figura b.5

Richieste di informazioni da parte della UIF per tempi di risposta e tipologia di destinatario

(percentuale sul totale delle risposte ricevute nel semestre)

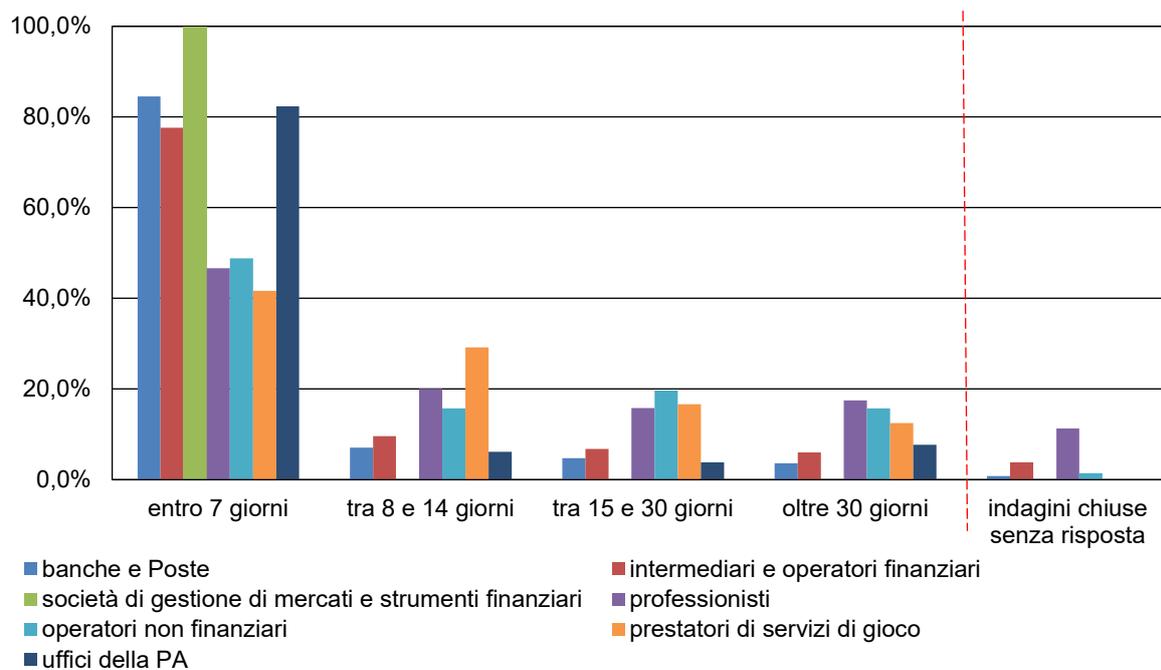


Figura c.1

Finanziamento del terrorismo: segnalazioni ricevute per tipologia di segnalante
(valori assoluti e percentuali sul totale delle segnalazioni ricevute)

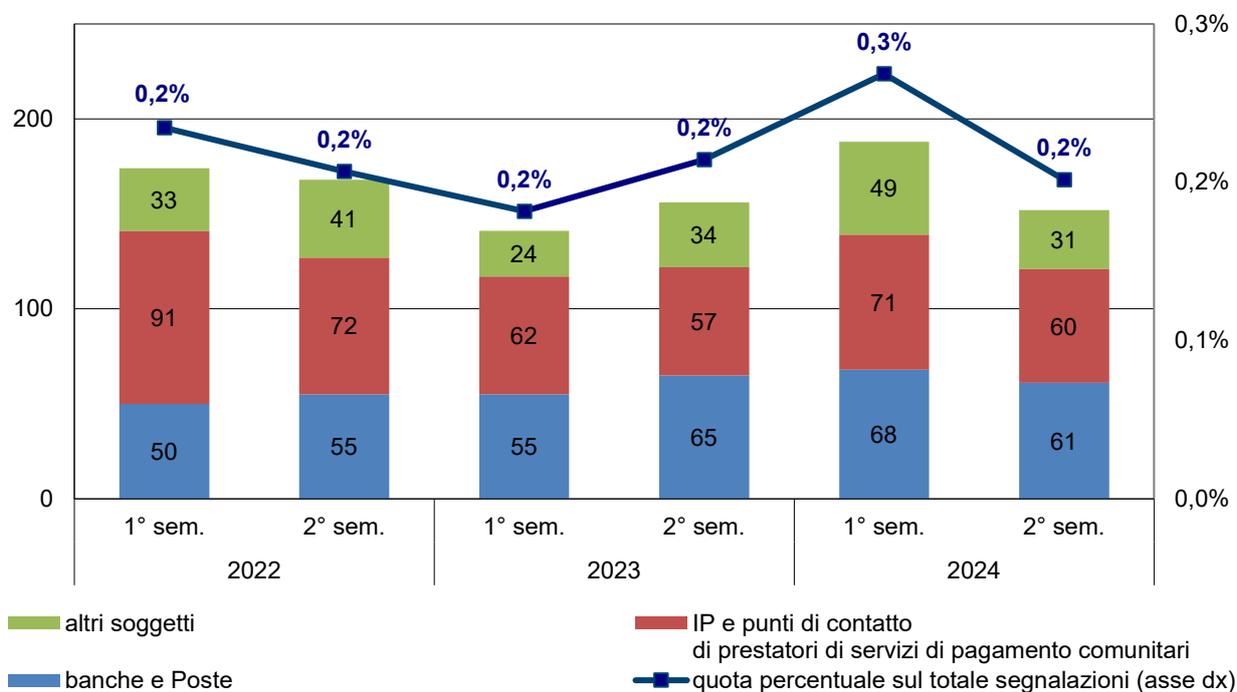
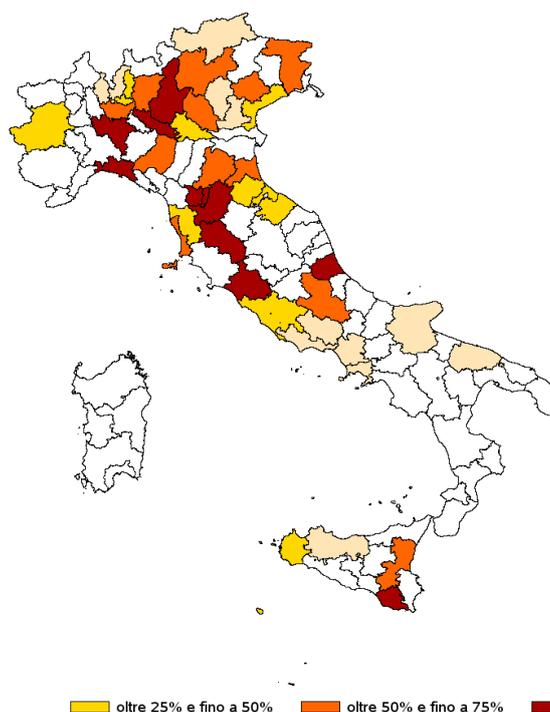


Figura c.2

Finanziamento del terrorismo: distribuzione delle riceviste in quartili per provincia
(numero di segnalazioni ricevute per 100.000 abitanti)



Pubblica amministrazione: comunicazioni ricevute per area territoriale¹

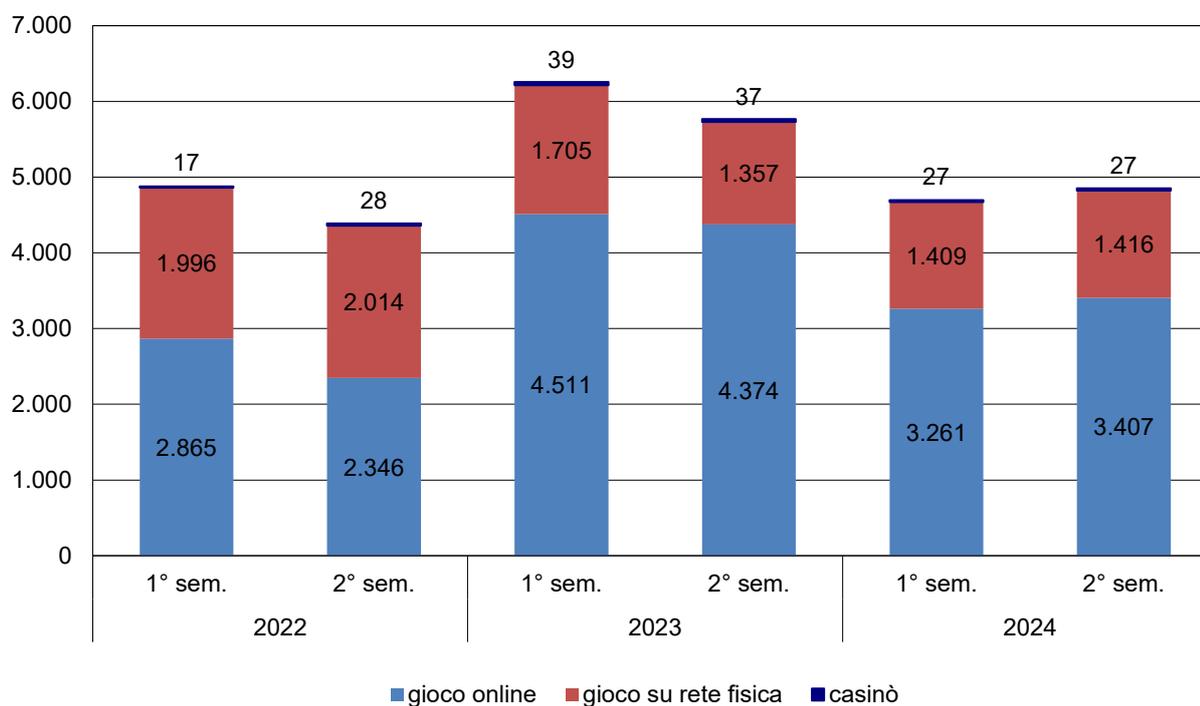
(valori assoluti)

TERRITORI	2023				2024			
	1° sem.		2° sem.		1° sem.		2° sem.	
	Comunicazioni	N. PA ²	Comunicazioni	N. PA	Comunicazioni	N. PA	Comunicazioni	N. PA
Totale	154	11	260	15	752	22	512	16
Nord	7	5	6	5	117	12	155	6
Centro	142	2	247	6	605	7	348	6
Sud e isole	4	3	5	3	29	2	8	3
Esteri	1	1	2	1	1	1	1	1

Figura c.3

Prestatori di servizi di gioco: segnalazioni ricevute per categoria di segnalante

(valori assoluti)



¹ Per le comunicazioni relative a più operazioni è stata considerata l'area territoriale della prima operazione.

² Numero di Pubbliche Amministrazioni distinte che hanno trasmesso le comunicazioni in esame.

Tavola c.2

IMEL: segnalazioni ricevute e relative operazioni*(valori assoluti e variazioni percentuali sul periodo corrispondente)*

PERIODI	Segnalazioni		Operazioni	
	Valori assoluti	Variazioni %	Valori assoluti	Variazioni %
2020 ¹	10.840	17,5	322.940	401,5
2021	19.611	80,9	533.789	65,3
2022	22.632	15,4	712.647	33,5
2023	21.025	-7,1	762.097	6,9
2024	20.513	-2,4	947.842	24,4
2023 – 1° sem.	11.077	18,8	422.415	72,3
2° sem.	9.948	-25,3	339.682	-27,3
2024 – 1° sem.	8.888	-19,8	400.340	-5,2
2° sem.	11.625	16,9	547.502	61,2

Tavola c.3

Money transfer: segnalazioni ricevute e relative operazioni*(valori assoluti e variazioni percentuali sul periodo corrispondente)*

PERIODI	Segnalazioni		Operazioni	
	Valori assoluti	Variazioni %	Valori assoluti	Variazioni %
2020	9.325	6,6	219.089	72,2
2021	19.510	109,2	561.430	156,3
2022	14.998	-23,1	409.020	-27,1
2023	13.331	-11,1	349.973	-14,4
2024	9.394	-29,5	273.390	-21,9
2023 – 1° sem.	7.378	-2,0	196.121	-12,5
2° sem.	5.953	-20,3	153.852	-16,8
2024 – 1° sem.	5.054	-31,5	147.823	-24,6
2° sem.	4.340	-27,1	125.567	-18,4

¹ A gennaio 2020 è stata introdotta una nuova modalità di segnalazione automatizzata per le movimentazioni su carte di pagamento che ha agevolato l'inserimento di un maggior numero di operazioni, consentendone una più accurata rappresentazione.

Money transfer: principali paesi di destinazione degli importi segnalati¹

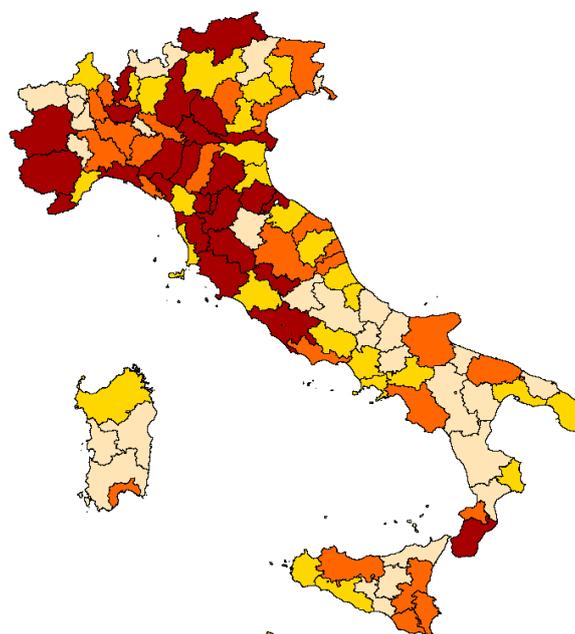
(semestre di riferimento; valori assoluti in migliaia di euro e composizione percentuale)

PAESE	Valori assoluti	Composizione percentuale	PAESE	Valori assoluti	Composizione percentuale
Totale	32.315	100,0	Nigeria	877	2,7
Marocco	3.892	12,0	Tunisia	870	2,7
Georgia	2.142	6,6	Filippine	829	2,6
Romania	1.853	5,7	Belgio	725	2,2
Albania	1.697	5,3	Perù	702	2,2
Pakistan	1.696	5,2	Egitto	665	2,1
Bangladesh	1.455	4,5	Spagna	603	1,9
Costa D'Avorio	1.396	4,3	Italia	564	1,7
Senegal	1.115	3,5	India	561	1,7
Colombia	1.105	3,4	Brasile	551	1,7
Turchia	1.078	3,3	Altri paesi	7.938	24,6

Figura c.4

Money transfer: distribuzione degli importi segnalati in quartili per provincia²

(semestre di riferimento; importi inviati e ricevuti per 100.000 abitanti)



fino a 25%
 oltre 25% e fino a 50%
 oltre 50% e fino a 75%
 ultimo 25%

¹ I dati si riferiscono alle sole segnalazioni effettuate secondo il tracciato previsto per gli operatori del settore e complete delle informazioni dettagliate.

² Il luogo della transazione è quello di richiesta/esecuzione dell'operazione segnalata. I dati si riferiscono alle sole segnalazioni effettuate secondo il tracciato previsto per gli operatori del settore e complete delle informazioni dettagliate.

Classificazione dei soggetti tenuti all'invio delle segnalazioni di operazioni sospette

Le categorie di soggetti obbligati all'invio delle segnalazioni di operazioni sospette sono elencate nell'art. 3 del D.lgs. 231/2007. Nella tavola seguente si riportano, per ogni tipologia di segnalante richiamata nella Sezione A, le categorie di soggetti che la compongono¹³.

TIPOLOGIA DI SEGNALANTE	Categorie incluse	Riferimento normativo (art. 3 D.lgs. 231/2007)
Banche e Poste	Banche	comma 2, lett. a)
	Poste Italiane S.p.A.	comma 2, lett. b)
IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari	Istituti di moneta elettronica (IMEL)	comma 2, lett. c)
	Punti di contatto di istituti di moneta elettronica comunitari aventi sede legale e amministrazione centrale in altro Stato membro, stabiliti in Italia senza succursale	comma 2, lett. u), in combinato disposto con l'art. 43, comma 3
IP e punti di contatto di prestatori di servizi di pagamento comunitari	Istituti di pagamento (IP)	comma 2, lett. d)
	Punti di contatto di prestatori di servizi di pagamento aventi sede legale e amministrazione centrale in altro Stato membro, stabiliti in Italia senza succursale	comma 2, lett. u), in combinato disposto con l'art. 43, comma 3
SIM	Società di intermediazione mobiliare (SIM)	comma 2, lett. e)
SGR, SICAV e SICAF	Società di gestione del risparmio (SGR)	comma 2, lett. f)
	Società di investimento a capitale variabile (SICAV)	comma 2, lett. g)
	Società di investimento a capitale fisso, mobiliare e immobiliare (SICAF)	comma 2, lett. h)
Intermediari finanziari ex art. 106 TUB	Intermediari iscritti nell'albo previsto dall'art. 106 TUB	comma 2, lett. l)
Società fiduciarie ex art. 106 TUB	Società fiduciarie iscritte nell'albo previsto dall'art. 106 TUB	comma 2, lett. s)
Imprese di assicurazione	Imprese di assicurazione che operano nei rami di cui all'art. 2, comma 1, CAP	comma 2, lett. n)
Intermediari e operatori finanziari non inclusi nelle precedenti categorie	Agenti di cambio	comma 2, lett. i)
	Cassa depositi e prestiti	comma 2, lett. m)
	Intermediari assicurativi di cui all'art. 109, comma 2, lett. a), b) e d), CAP, che operano nei rami di attività di cui all'art. 2, comma 1, CAP	comma 2, lett. o)
	Soggetti eroganti micro-credito ai sensi dell'art. 111 TUB	comma 2, lett. p)
	Confidi e altri soggetti di cui all'art. 112 TUB	comma 2, lett. q)
	Intermediari bancari e finanziari con sede legale e amministrazione centrale in altro Stato membro, stabiliti in Italia senza succursale (ad esclusione degli istituti di moneta elettronica e dei prestatori di servizi di pagamento tenuti all'istituzione del punto di contatto)	comma 2, lett. u)
	Consulenti finanziari e società di consulenza finanziaria	comma 2, lett. v)
	Società fiduciarie, diverse da quelle iscritte nell'albo previsto dall'art. 106 TUB, di cui alla L. 1966/1939	comma 3, lett. a)
Mediatori creditizi	comma 3, lett. b)	

¹³ Nelle singole tipologie di soggetti segnalanti sono comprese anche le succursali insediate in Italia dei soggetti stessi con sede legale e amministrazione centrale in un altro Stato membro o in uno Stato terzo, tenute all'invio delle SOS ai sensi dell'art. 3, comma 2, lett. t) e comma 7 del D.lgs. 231/2007.

	Agenti in attività finanziaria	comma 3, lett. c)
	Soggetti che esercitano professionalmente l'attività di cambio valuta, consistente nella negoziazione a pronti di mezzi di pagamento in valuta	comma 3, lett. d)
Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	<ul style="list-style-type: none"> - Società di gestione accentrata di strumenti finanziari - Società di gestione dei mercati regolamentati di strumenti finanziari e soggetti che gestiscono strutture per la negoziazione di strumenti finanziari e di fondi interbancari - Società di gestione dei servizi di liquidazione delle operazioni su strumenti finanziari - Società di gestione dei sistemi di compensazione e garanzia delle operazioni in strumenti finanziari 	comma 8
Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro	<ul style="list-style-type: none"> - Consulenti del lavoro - Dottori commercialisti ed esperti contabili - Consiglio nazionale dell'ordine dei consulenti del lavoro - Consiglio nazionale dell'ordine dei dottori commercialisti e degli esperti contabili 	comma 4, lett. a)
Avvocati	Avvocati	comma 4, lett. c)
Notai e CNN	<ul style="list-style-type: none"> - Notai - Notariato 	comma 4, lett. c)
Studi associati, interprofessionali e tra avvocati	<ul style="list-style-type: none"> - Studi associati, interprofessionali e tra avvocati 	comma 4
Società di revisione e revisori legali	<ul style="list-style-type: none"> - Società di revisione legale con incarichi di revisione legale su enti di interesse pubblico o su enti sottoposti a regime intermedio - Revisori legali con incarichi di revisione legale su enti di interesse pubblico o su enti sottoposti a regime intermedio 	comma 4, lett. d)
	<ul style="list-style-type: none"> - Società di revisione legale senza incarichi di revisione legale su enti di interesse pubblico o su enti sottoposti a regime intermedio - Revisori legali senza incarichi di revisione su enti di interesse pubblico o su enti sottoposti a regime intermedio 	comma 4, lett. e)
Altri soggetti esercenti attività professionale	Soggetti che rendono i servizi forniti da periti, consulenti e altri soggetti che svolgono in maniera professionale, anche nei confronti dei propri associati o iscritti, attività in materia di contabilità e tributi, ivi compresi associazioni di categoria di imprenditori e commercianti, CAF e patronati	comma 4, lett. b)
Soggetti in attività di custodia e trasporto valori	<ul style="list-style-type: none"> - Soggetti che esercitano l'attività di custodia e trasporto di denaro contante e di titoli o valori a mezzo di guardie particolari giurate, limitatamente al trattamento di banconote in euro, iscritti nell'elenco di cui all'art. 8 DL 350/2001 - Soggetti che esercitano l'attività di custodia e trasporto di denaro contante e di titoli o valori a mezzo di guardie particolari giurate, in presenza della licenza di cui all'art. 134 TULPS 	comma 5, lett. f)
Operatori in commercio o fabbricazione di oro o preziosi	Operatori professionali in oro di cui alla L. 7/2000	comma 5, lett. d)
	Compro oro in possesso della licenza per l'attività in materia di oggetti preziosi di cui all'art. 127 TULPS	D.lgs. 92/2017
Operatori in valuta virtuale	Prestatori di servizi relativi all'utilizzo di valuta virtuale	comma 5, lett. i)
	Prestatori di servizi di portafoglio digitale	comma 5, lett. i-bis)

Altri operatori non finanziari	Prestatori di servizi relativi a società e trust	comma 6-bis)
	Soggetti che esercitano attività di commercio di cose antiche, di commercio di opere d'arte o che agiscono in qualità di intermediari nel commercio delle medesime opere, anche quando tale attività è effettuata da gallerie d'arte o case d'asta di cui all'art. 115 TULPS qualora il valore dell'operazione, anche se frazionata o di operazioni collegate sia pari o superiore a 10.000 euro	comma 5, lett. b)
	Soggetti che conservano o commerciano opere d'arte ovvero che agiscono da intermediari nel commercio delle stesse, qualora tale attività è effettuata all'interno di porti franchi e il valore dell'operazione, anche se frazionata, o di operazioni collegate sia pari o superiore a 10.000 euro	comma 5, lett. c)
	Agenti in affari che svolgono attività in mediazione immobiliare in presenza dell'iscrizione al Registro delle imprese, anche quando agiscono in qualità di intermediari nella locazione di un bene immobile e, in tal caso, limitatamente alle sole operazioni per le quali il canone mensile è pari o superiore a 10.000 euro	comma 5, lett. e)
	Soggetti che esercitano attività di mediazione civile	comma 5, lett. g)
	Soggetti che svolgono attività di recupero stragiudiziale dei crediti per conto terzi, in presenza della licenza di cui all'art. 115 TULPS, fuori dall'ipotesi di cui all'art. 128-quaterdecies TUB	comma 5, lett. h)
Prestatori di servizi di gioco¹⁴	Operatori di gioco online che offrono, attraverso la rete internet e altre reti telematiche o di telecomunicazione, giochi, con vincite in denaro, su concessione dell'Agenzia delle Dogane e dei monopoli	comma 6, lett. a)
	Operatori di gioco su rete fisica che offrono, anche attraverso distributori ed esercenti, a qualsiasi titolo contrattualizzati, giochi, con vincite in denaro, su concessione dell'Agenzia delle Dogane e dei monopoli	comma 6, lett. b)
	Soggetti che gestiscono case da gioco, in presenza delle autorizzazioni concesse dalle leggi in vigore e del requisito di cui all'art. 5, comma 3, del DL 457/1997 (casinò)	comma 6, lett. c)
Uffici della PA¹⁵	Uffici delle Pubbliche amministrazioni	art.10, comma 4, D.lgs. 231/2007

¹⁴ La categoria può ricomprendere anche i destinatari degli obblighi antiriciclaggio di cui all'art. 1, comma 644, della L. 190/2014 ovvero i soggetti che offrono scommesse con vincite in denaro in Italia, per conto proprio ovvero di soggetti terzi, anche esteri, senza essere collegati al totalizzatore nazionale dell'Agenzia delle Dogane e dei monopoli, che non hanno aderito al regime di regolarizzazione di cui al comma 643 della stessa legge, ovvero che ne sono decaduti (ferma restando l'applicazione di quanto previsto dall'art. 4, comma 4-bis, della L. 401/1989). Tali soggetti possono operare sia a terra sia online.

¹⁵ La Pubblica amministrazione è soggetta a un particolare regime che prevede l'obbligo di inviare alla UIF comunicazioni concernenti le operazioni sospette rilevate.

In alcuni casi, per semplicità di lettura o per evidenziare trend caratteristici di un determinato settore, le tipologie di segnalanti sono state raggruppate in macro-tipologie di diverso livello di aggregazione. Di seguito si riporta la composizione delle macro-tipologie utilizzate nella sezione A.

MACRO-TIPOLOGIA 1	MACRO-TIPOLOGIA 2	MACRO-TIPOLOGIA 3	Tipologie di segnalanti incluse
Intermediari e operatori bancari e finanziari	Banche e Poste	Banche e Poste	Banche e Poste
	Altri intermediari e operatori finanziari	Intermediari e operatori finanziari	<ul style="list-style-type: none"> - IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari - IP e punti di contatto di prestatori di servizi di pagamento comunitari - SIM - SGR, SICAV e SICAF - Intermediari finanziari ex art. 106 TUB - Società fiduciarie ex art. 106 TUB - Imprese di assicurazione - Intermediari e operatori finanziari non inclusi nelle precedenti categorie
		Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	Società di gestione di mercati e strumenti finanziari
Soggetti non finanziari	Professionisti	Professionisti	<ul style="list-style-type: none"> - Notai e CNN - Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro - Studi associati, interprofessionali e tra avvocati - Avvocati - Società di revisione e revisori legali - Altri soggetti esercenti attività professionale
			Altri soggetti non finanziari
	Prestatori di servizi di gioco	Prestatori di servizi di gioco	
	Uffici della PA	Uffici delle Pubbliche amministrazioni	