

Quaderni dell'antiriciclaggio

Statistiche

Segnalazioni di operazioni sospette

Quaderni dell'antiriciclaggio

Statistiche

Segnalazioni di operazioni sospette

Il semestre 2025

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, 2026

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 2026

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
Tav.a.3	Ricevute per categoria di segnalazione	8
Tav.a.4	Ricevute per gruppi di segnalanti	8
Tav.a.5	Ricevute per tipologia di segnalante	9
Tav.a.6	Ricevute per provincia	11
Fig. a.1	Ricevute in quartili per provincia	15
Tav.a.7	Sospensioni	15
Tav.a.8	Richieste di informazioni ai soggetti obbligati per tipologia di destinatario	16
Tav.a.9	Richieste a FIU estere per analisi finanziaria	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
Tav.b.3	Ricevute per forma tecnica e tipologia di segnalante	19
Fig. b.2	Ricevute per classi temporali dei tempi di inoltro	19
Tav.b.4	Valori mediani dei tempi di inoltro per tipologia di segnalante	20
Tav.b.5	Nuovi segnalanti per tipologia	21
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 ai soggetti obbligati per motivo e tipologia di destinatario	23
Fig. b.5	Richieste di informazioni ai soggetti obbligati per tempi di risposta e tipologia di destinatario	23
Fig.b.6	Richieste a FIU estere per analisi finanziaria: distribuzione per area geografica	24

C – Approfondimenti tematici

Fig. c.1	Finanziamento del terrorismo: segnalazioni ricevute per tipologia di segnalante	25
Fig. c.2	Finanziamento del terrorismo: distribuzione delle ricevute in quartili per provincia	25
Tav.c.1	Pubblica amministrazione: comunicazioni ricevute per area territoriale	26
Fig. c.3	Prestatori di servizi di gioco: segnalazioni ricevute per categoria di segnalante	26
Tav.c.2	IMEL: segnalazioni ricevute e relative operazioni	27
Tav.c.3	Money transfer: segnalazioni ricevute e relative operazioni	27
Tav.c.4	Money transfer: principali paesi di destinazione degli importi segnalati	28
Fig. c.4	Money transfer: distribuzione degli importi segnalati in quartili per provincia	28

D - Appendice

Classificazione dei soggetti tenuti all'invio delle segnalazioni di operazioni sospette	29
---	----

AVVERTENZE

Ove non specificato, i dati sono di fonte UIF e si riferiscono al 2° semestre 2025.

Le statistiche sulla popolazione sono di fonte Istat e si riferiscono al 1° gennaio 2025.

I dati sono depurati dalle segnalazioni annullate, per errore o per sostituzione, fino al 31 dicembre 2025.

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 2025 la UIF ha ricevuto 81.232 segnalazioni di operazioni sospette (SOS), il numero più elevato mai registrato in un singolo semestre, con un incremento del 7,8 per cento rispetto allo stesso periodo del 2024. Complessivamente, nell'intero anno le segnalazioni hanno raggiunto quota 162.058, il livello più alto mai conseguito, con una crescita dell'11,5 per cento rispetto all'anno precedente.

L'aumento nel secondo semestre è stato determinato principalmente da banche e Poste, che hanno incrementato il proprio contributo del 33,6 per cento, inviando complessivamente 12.323 SOS in più rispetto allo stesso semestre del 2024 (nell'intero 2025 l'incremento del settore bancario è pari al 26,8 per cento sul precedente anno). Per quanto riguarda i segnalanti del comparto non finanziario¹, spiccano gli operatori attivi nel commercio e nella fabbricazione di oro e preziosi (+1.820 SOS rispetto al corrispondente semestre dell'anno precedente) e i prestatori di servizi per le cripto-attività (+1.408 SOS). Per questi ultimi si registra una tendenza di forte crescita: dalle 514 segnalazioni del secondo semestre 2023 si è passati alle 3.220 del semestre appena concluso (nell'ultimo biennio i prestatori di servizi per le cripto-attività sono passati da 3.165 a 5.859 SOS).

Prosegue la contrazione, già avviata nel semestre precedente, del flusso segnaletico degli istituti di moneta elettronica e dei relativi punti di contatto (-54,9 per cento rispetto al secondo semestre del 2024), degli Uffici della Pubblica amministrazione (-57,4 per cento) e imprese di assicurazione (-19,0 per cento). Con riferimento al comparto pubblico, dopo il picco di 752 SOS raggiunto nel primo semestre del 2024, si osserva una progressiva diminuzione, fino a giungere a sole 218 segnalazioni nel secondo semestre del 2025.

In calo anche il numero di segnalazioni trasmesse da istituti di pagamento e relativi punti di contatto (-23,6 per cento), prestatori di servizi di gioco (-9,3 per cento) e intermediari finanziari *ex art. 106 del TUB* (-6,4 per cento).

Nonostante la flessione complessiva della categoria degli istituti di pagamento, all'interno del comparto si registra un andamento in controtendenza degli operatori che offrono servizi di money transfer, che hanno fatto registrare un aumento del flusso segnaletico del 52,5 per cento rispetto al secondo semestre del 2024. I principali paesi di destinazione dei flussi segnalati sono Pakistan (9,2 per cento degli importi complessivamente segnalati dai money transfer), Marocco (9,1 per cento), Bangladesh (8,9 per cento), Georgia (7,8 per cento) e Albania (4,6 per cento).

Per quanto riguarda la distribuzione territoriale, la maggior parte delle segnalazioni rimane relativa a operazioni richieste o eseguite² in Lombardia (20,6 per cento), Campania (12,9 per cento) e Lazio (9,9 per cento). Le segnalazioni riferibili a paesi esteri, pur limitate in valore assoluto, sono cresciute del 59,4 per cento rispetto al semestre corrispondente. A livello provinciale, Milano, Prato, Napoli, Reggio Emilia

¹ Per effetto del D.lgs. 204/2024, i prestatori di servizi per le cripto-attività sono annoverati tra gli intermediari bancari e finanziari di cui al D.lgs. 231/2007. Si ha tuttavia presente il regime transitorio disciplinato dall'articolo 45 del D.lgs. 129/2024 e di recente aggiornato dal D.L. 95/2025 del 30 giugno 2025; pertanto, ai fini della presente pubblicazione, in coerenza con le precedenti edizioni, i predetti prestatori di servizi continuano per il momento a essere ricompresi tra i soggetti non finanziari e sono riportati con la precedente definizione di "Operatori in valuta virtuale".

² In caso di segnalazioni relative a più operazioni, per convenzione si fa riferimento al territorio della prima operazione segnalata.

e Trieste registrano i numeri più alti di segnalazioni in rapporto alla popolazione.

Gli importi complessivamente segnalati superano i 48,4 miliardi di euro (di cui 45 miliardi e mezzo relativi a operazioni effettivamente eseguite), in calo rispetto ai 51 miliardi del secondo semestre del 2024. Nel complesso si osserva una riduzione dell'importo medio per segnalazione: la metà delle segnalazioni ricevute presenta un importo inferiore a 50.000 euro (nel secondo semestre 2024 tali segnalazioni coprivano solo il 38,2 per cento del totale).

Nel periodo in esame la UIF ha esaminato e trasmesso agli Organi investigativi 82.576 segnalazioni, superando il picco di analisi svolte raggiunto nel semestre precedente e registrando un incremento dell'11,6 per cento rispetto al secondo semestre del 2024. Su base annua, il totale delle SOS analizzate dalla UIF raggiunge le 163.888 unità, il livello più alto mai conseguito, con una crescita del 13,9% rispetto all'anno precedente, per effetto della graduale adozione di metodi e strumenti di classificazione automatica delle SOS nel corso del 2025.

Nel semestre sono state inviate ai soggetti obbligati 2.392 richieste di informazioni, la maggior parte delle quali (58,6 per cento) indirizzata a soggetti diversi dal segnalante che aveva trasmesso la SOS oggetto di analisi finanziaria. I tempi di risposta sono leggermente diminuiti: l'81,7 per cento delle risposte è stato trasmesso entro una settimana dalla ricezione della richiesta (era l'80,9 per cento nel secondo semestre del 2024).

Nel corso delle proprie analisi finanziarie la UIF ha altresì inviato 177 richieste di informazioni alle FIU estere, oltre la metà delle quali indirizzate a FIU dell'Unione europea (55,4 per cento del totale).

Sono state avviate 77 istruttorie per la sospensione di operazioni sospette e sono stati adottati 8 provvedimenti di sospensione (10,4 per cento delle istanze valutate) per un valore di 0,9 milioni di euro (contro 11 provvedimenti adottati nel secondo semestre 2024, per un valore di 2,9 milioni di euro).

Nel semestre si sono registrati nel portale Infostat-UIF 229 nuovi segnalanti, 37 in più rispetto al semestre omologo. La maggior parte dei nuovi iscritti appartiene alla categoria dei professionisti (135, pari al 59,0 per cento dei nuovi iscritti); di questi, però, solo 22 hanno effettivamente inviato almeno una segnalazione. Nel medesimo periodo, tuttavia, alcuni operatori in valute virtuali hanno chiesto la cancellazione dal portale a seguito del trasferimento in altri paesi dell'Unione Europea, che li hanno autorizzati a prestare i servizi in cripto-attività ai sensi del Regolamento (UE) 2023/1114 (MiCA).

Tavola a.1

Ricevute e analizzate*(valori assoluti e variazioni percentuali sul periodo corrispondente)*

PERIODI	Ricevute		Analizzate	
	Valori assoluti	Variazioni %	Valori assoluti	Variazioni %
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
2025	162.058	11,5	163.888	13,9
2024 – 1° sem.	70.026	-9,8	69.833	-10,7
2° sem.	75.375	3,5	74.017	0,9
2025 – 1° sem.	80.826	15,4	81.312	16,4
2° sem.	81.232	7,8	82.576	11,6

Tavola a.2

Ricevute e analizzate: dati mensili*(valori assoluti e variazioni percentuali sul periodo corrispondente)*

PERIODI	Ricevute			Analizzate		
	2024	2025	Variazioni %	2024	2025	Variazioni %
gennaio	12.977	12.429	-4,2	12.978	12.834	-1,1
febbraio	10.912	13.599	24,6	11.984	13.458	12,3
marzo	11.222	13.760	22,6	11.161	14.006	25,5
aprile	10.839	13.561	25,1	10.614	14.427	35,9
maggio	12.728	14.344	12,7	12.292	14.026	14,1
giugno	11.348	13.133	15,7	10.804	12.561	16,3
1° semestre	70.026	80.826	15,4	69.833	81.312	16,4
 luglio	 11.445	 14.429	 26,1	 11.919	 15.131	 26,9
agosto	9.155	10.478	14,5	9.785	11.031	12,7
settembre	10.607	13.830	30,4	11.343	11.962	5,5
ottobre	13.838	14.784	6,8	13.850	15.909	14,9
novembre	14.669	14.072	-4,1	13.485	13.777	2,2
dicembre	15.661	13.639	-12,9	13.635	14.766	8,3
2° semestre	75.375	81.232	7,8	74.017	82.576	11,6

Tavola a.3

Ricevute per categoria di segnalazione
(*valori assoluti*)

PERIODI	Totale	Riciclaggio	Finanziamento del terrorismo	Finanziamento dei programmi di proliferazione delle armi di distruzione di massa
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
2025	162.058	161.732	310	16
2024 – 1° sem.	70.026	69.827	188	11
2° sem.	75.375	75.209	152	14
2025 – 1° sem.	80.826	80.649	168	9
2° sem.	81.232	81.083	142	7

Tavola a.4

Ricevute per gruppi di segnalanti
(*valori assoluti e percentuali sul totale*)

PERIODI	Totale	Banche e Poste		Altri intermediari e operatori finanziari		Soggetti non finanziari ¹	
	Valori assoluti	Valori assoluti	%	Valori assoluti	%	Valori assoluti	%
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
2025	162.058	94.669	58,4	34.533	21,3	32.856	20,3
2024 – 1° sem.	70.026	37.930	54,2	18.412	26,3	13.684	19,5
2° sem.	75.375	36.714	48,7	24.926	33,1	13.735	18,2
2025 – 1° sem.	80.826	45.632	56,5	18.821	23,3	16.373	20,3
2° sem.	81.232	49.037	60,4	15.712	19,3	16.483	20,3

¹ Per effetto del D.lgs. 204/2024, i prestatori di servizi per le cripto-attività sono annoverati tra gli intermediari bancari e finanziari di cui al D.lgs. 231/2007. Si ha tuttavia presente il regime transitorio disciplinato dall'articolo 45 del D.lgs. 129/2024 e di recente aggiornato dal DL 95/2025 del 30 giugno 2025; pertanto, ai fini della presente pubblicazione, in coerenza con le precedenti edizioni, i predetti prestatori di servizi continuano per il momento a essere ricompresi tra i soggetti non finanziari e sono riportati con la precedente definizione di "Operatori in valuta virtuale".

Tavola a.5

Ricevute per tipologia di segnalante
(valori assoluti)

TIPOLOGIE DI SEGNALANTI	2024			2025		
	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.
Totale	145.401	70.026	75.375	162.058	80.826	81.232
Intermediari e operatori bancari e finanziari	117.982	56.342	61.640	129.202	64.453	64.749
Banche e Poste	74.644	37.930	36.714	94.669	45.632	49.037
Intermediari e operatori finanziari	43.326	18.409	24.917	34.525	18.821	15.704
IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari	20.513	8.888	11.625	13.127	7.888	5.239
IP e punti di contatto di prestatori di servizi di pagamento comunitari	17.148	6.569	10.579	16.083	7.996	8.087
SIM	61	33	28	100	56	44
SGR, SICAV e SICAF	431	222	209	342	181	161
Intermediari finanziari ex art. 106 TUB	1.299	671	628	1.340	752	588
Società fiduciarie ex art. 106 TUB	149	79	70	142	68	74
Imprese di assicurazione	3.219	1.694	1.525	2.872	1.636	1.236
Intermediari e operatori finanziari non inclusi nelle precedenti categorie	506	253	253	519	244	275
Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	12	3	9	8	0	8
Soggetti obbligati non finanziari	26.155	12.932	13.223	32.336	16.071	16.265
Professionalisti	10.345	5.383	4.962	10.399	5.231	5.168
Notai e CNN	9.960	5.189	4.771	10.000	5.042	4.958
Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro	266	118	148	275	128	147
Studi associati, interprofessionali e tra avvocati	33	23	10	19	16	3
Avvocati	11	8	3	27	9	18
Società di revisione e revisori legali	48	34	14	42	25	17
Altri soggetti esercenti attività professionale	27	11	16	36	11	25
Operatori non finanziari	6.263	2.852	3.411	11.120	4.423	6.697
Soggetti in attività di custodia e trasporto valori	556	394	162	488	258	230
Operatori in commercio o fabbricazione di oro o preziosi	2.344	995	1.349	4.608	1.439	3.169
Operatori in valuta virtuale	3.165	1.353	1.812	5.859	2.639	3.220
Altri operatori non finanziari	198	110	88	165	87	78
Prestatori di servizi di gioco	9.547	4.697	4.850	10.817	6.417	4.400
Uffici della PA	1.264	752	512	520	302	218

Tavola a.5

Ricevute per tipologia di segnalante
(valori percentuali)

TIPOLOGIE DI SEGNALANTI	2024			2025		
	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	81,1	80,5	81,8	79,7	79,7	79,7
Banche e Poste	51,3	54,2	48,7	58,4	56,5	60,4
Intermediari e operatori finanziari	29,8	26,3	33,1	21,3	23,3	19,3
IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari	14,1	12,7	15,4	8,1	9,8	6,4
IP e punti di contatto di prestatori di servizi di pagamento comunitari	11,8	9,4	14,0	9,9	9,9	10,0
SIM	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1	0,1
SGR, SICAV e SICAF	0,3	0,3	0,3	0,2	0,2	0,2
Intermediari finanziari ex art. 106 TUB	0,9	1,0	0,8	0,8	0,9	0,7
Società fiduciarie ex art. 106 TUB	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Imprese di assicurazione	2,2	2,4	2,0	1,8	2,0	1,5
Intermediari e operatori finanziari non inclusi nelle precedenti categorie	0,3	0,4	0,3	0,3	0,3	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	18,0	18,5	17,5	20,0	19,9	20,0
Professionalisti	7,1	7,7	6,6	6,4	6,5	6,4
Notai e CNN	6,9	7,4	6,3	6,2	6,2	6,1
Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro	0,2	0,2	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	0,0	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	4,3	4,1	4,5	6,9	5,5	8,2
Soggetti in attività di custodia e trasporto valori	0,4	0,6	0,2	0,3	0,3	0,3
Operatori in commercio o fabbricazione di oro o preziosi	1,6	1,4	1,8	2,8	1,8	3,9
Operatori in valuta virtuale	2,2	1,9	2,4	3,6	3,3	4,0
Altri operatori non finanziari	0,1	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1
Prestatori di servizi di gioco	6,6	6,7	6,4	6,7	7,9	5,4
Uffici della PA	0,9	1,1	0,7	0,3	0,4	0,3

Tavola a.6

TERRITORI	Ricevute per provincia (valori assoluti)					
	2024			2025		
	Total	1° sem.	2° sem.	Total	1° sem.	2° sem.
Total	145.401	70.026	75.375	162.058	80.826	81.232
Abruzzo	1.824	856	968	2.019	975	1.044
Chieti	376	164	212	464	232	232
L'Aquila	308	140	168	353	159	194
Pescara	610	291	319	628	306	322
Teramo	530	261	269	574	278	296
Basilicata	730	402	328	728	354	374
Matera	236	112	124	295	150	145
Potenza	494	290	204	433	204	229
Calabria	3.236	1.538	1.698	4.013	2.181	1.832
Catanzaro	615	273	342	782	429	353
Cosenza	961	473	488	1.131	613	518
Crotone	485	220	265	571	292	279
Reggio Calabria	970	477	493	1.234	678	556
Vibo Valentia	205	95	110	295	169	126
Campania	15.981	7.146	8.835	20.941	10.431	10.510
Avellino	631	302	329	748	394	354
Benevento	342	138	204	466	246	220
Caserta	2.255	988	1.267	3.089	1.546	1.543
Napoli	10.420	4.632	5.788	13.846	6.830	7.016
Salerno	2.333	1.086	1.247	2.792	1.415	1.377
Emilia-Romagna	9.781	4.634	5.147	11.149	5.514	5.635
Bologna	2.052	1.023	1.029	2.312	1.172	1.140
Ferrara	568	270	298	659	343	316
Forlì-Cesena	739	335	404	810	399	411
Modena	1.498	737	761	1.790	877	913
Parma	1.049	457	592	1.068	539	529
Piacenza	540	270	270	578	278	300
Ravenna	705	352	353	758	362	396
Reggio Emilia	1.820	808	1.012	2.258	1.108	1.150
Rimini	810	382	428	916	436	480

(1/4)

Tavola a.6

Ricevute per provincia
(valori assoluti)

TERRITORI	2024			2025		
	Total	1° sem.	2° sem.	Total	1° sem.	2° sem.
Friuli-Venezia Giulia	2.262	1.098	1.164	2.460	1.195	1.265
Gorizia	211	113	98	221	122	99
Pordenone	466	230	236	577	279	298
Trieste	758	345	413	816	396	420
Udine	827	410	417	846	398	448
Lazio	14.615	7.183	7.432	15.814	7.774	8.040
Frosinone	778	355	423	868	429	439
Latina	898	447	451	1.128	534	594
Rieti	161	75	86	143	75	68
Roma	12.421	6.147	6.274	13.276	6.549	6.727
Viterbo	357	159	198	399	187	212
Liguria	3.043	1.469	1.574	3.450	1.831	1.619
Genova	1.551	745	806	1.873	1.027	846
Imperia	553	263	290	577	298	279
La Spezia	470	239	231	505	249	256
Savona	469	222	247	495	257	238
Lombardia	27.832	13.017	14.815	31.552	14.791	16.761
Bergamo	1.954	987	967	2.319	1.069	1.250
Brescia	3.142	1.518	1.624	3.341	1.778	1.563
Como	1.158	528	630	1.007	486	521
Cremona	499	222	277	472	216	256
Lecco	407	204	203	448	219	229
Lodi	267	111	156	341	169	172
Mantova	618	255	363	597	293	304
Milano	16.029	7.350	8.679	18.546	8.603	9.943
Monza Brianza	1.400	685	715	1.899	720	1.179
Pavia	792	366	426	899	424	475
Sondrio	152	88	64	205	97	108
Varese	1.414	703	711	1.478	717	761
Marche	2.983	1.480	1.503	2.941	1.429	1.512
Ancona	747	383	364	786	393	393
Ascoli Piceno	596	302	294	521	252	269
Fermo	371	152	219	371	155	216
Macerata	669	337	332	694	357	337
Pesaro Urbino	600	306	294	569	272	297

(2/4)

Tavola a.6

Ricevute per provincia

(valori assoluti)

TERRITORI	2024			2025		
	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.
Molise	438	212	226	408	213	195
Campobasso	314	139	175	266	136	130
Isernia	124	73	51	142	77	65
Piemonte	8.041	3.809	4.232	8.871	4.412	4.459
Alessandria	802	346	456	841	449	392
Asti	355	162	193	381	173	208
Biella	487	225	262	527	274	253
Cuneo	864	415	449	968	474	494
Novara	633	312	321	657	332	325
Torino	4.367	2.070	2.297	4.855	2.394	2.461
Verbano Cusio Ossola	249	117	132	295	142	153
Vercelli	284	162	122	347	174	173
Puglia	6.594	3.077	3.517	7.194	3.594	3.600
Bari	1.837	903	934	2.131	996	1.135
Barletta Andria Trani	783	328	455	692	360	332
Brindisi	642	301	341	682	336	346
Foggia	1.091	510	581	1.317	692	625
Lecce	1.413	626	787	1.481	771	710
Taranto	828	409	419	891	439	452
Sardegna	2.452	1.134	1.318	2.841	1.365	1.476
Cagliari	988	482	506	1.148	575	573
Nuoro	231	90	141	244	119	125
Oristano	143	71	72	211	79	132
Sassari	872	395	477	1.009	500	509
Sud Sardegna	218	96	122	229	92	137
Sicilia	8.940	4.304	4.636	9.119	4.522	4.597
Agrigento	658	326	332	683	352	331
Caltanissetta	293	136	157	369	173	196
Catania	2.217	1.092	1.125	2.147	1.083	1.064
Enna	149	61	88	158	81	77
Messina	993	463	530	1.085	529	556
Palermo	2.791	1.308	1.483	2.695	1.346	1.349
Ragusa	553	275	278	579	270	309
Siracusa	621	319	302	713	343	370
Trapani	665	324	341	690	345	345

(3/4)

Tavola a.6

TERRITORI	Ricevute per provincia			2025		
	2024	2024	2024	2025	2025	2025
	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.
Toscana	7.659	3.747	3.912	8.588	4.375	4.213
Arezzo	537	268	269	535	271	264
Firenze	2.248	1.111	1.137	2.618	1.297	1.321
Grosseto	358	166	192	391	199	192
Livorno	469	227	242	528	245	283
Lucca	595	291	304	669	331	338
Massa Carrara	334	153	181	394	207	187
Pisa	672	331	341	773	387	386
Pistoia	602	291	311	555	291	264
Prato	996	491	505	1.415	698	717
Siena	848	418	430	710	449	261
Trentino-Alto Adige	2.213	1.149	1.064	2.280	1.108	1.172
Bolzano	1.182	649	533	1.171	560	611
Trento	1.031	500	531	1.109	548	561
Umbria	1.366	668	698	1.390	691	699
Perugia	1.085	539	546	1.060	544	516
Terni	281	129	152	330	147	183
Valle d'Aosta	232	122	110	237	130	107
Aosta	232	122	110	237	130	107
Veneto	10.758	5.289	5.469	10.507	5.119	5.388
Belluno	307	159	148	305	164	141
Padova	1.927	936	991	1.985	961	1.024
Rovigo	550	299	251	541	301	240
Treviso	1.631	828	803	1.666	771	895
Venezia	2.161	1.091	1.070	1.993	977	1.016
Verona	2.177	1.030	1.147	1.933	950	983
Vicenza	2.005	946	1.059	2.084	995	1.089
Estero	2.586	996	1.590	4.337	1.802	2.535
Online¹	11.835	6.696	5.139	11.219	7.020	4.199

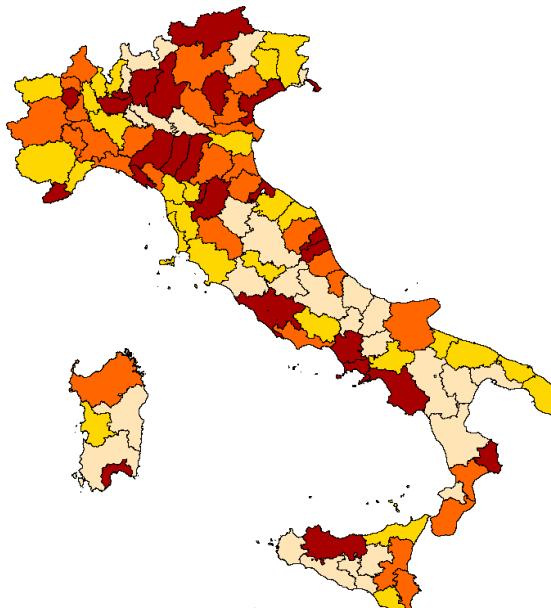
(4/4)

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.

Figura a.1

Ricevute in quartili per provincia

(numero di segnalazioni ricevute nel semestre per 100.000 abitanti)



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

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
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	15,0	4,7	7,4	0,2	187	63,2	0,3
2025	16	11,0	1,5	6,4	0,1	146	22,5	0,2
2024 – 1° sem.	17	16,2	1,8	5,7	0,1	105	30,6	0,3
2° sem.	11	13,4	2,9	9,0	0,3	82	32,6	0,4
2025 – 1° sem.	8	11,6	0,6	4,6	0,1	69	12,0	0,2
2° sem.	8	10,4	0,9	8,5	0,1	77	10,5	0,1

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.

Tavola a.8

Richieste di informazioni ai soggetti obbligati 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
2021	6.651	5.322	942	2	242	55	41	47
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
2025	5.337	4.103	626	4	211	124	42	227
2024 – 1° sem.	3.274	2.543	380	3	149	86	19	94
2° sem.	2.745	2.116	336	1	91	83	13	105
2025 – 1° sem.	2.945	2.255	359	3	119	66	23	120
2° sem.	2.392	1.848	267	1	92	58	19	107

Tavola a.9

Richieste a FIU estere per analisi finanziaria

(valori assoluti e variazioni percentuali sul periodo corrispondente)

PERIODI	Totale		Canale FIU.net ¹		Canale Egmont ²	
	Valori assoluti	Variazioni %	Valori assoluti	Variazioni %	Valori assoluti	Variazioni %
2021	470	-1,1	291	-2,7	179	1,8
2022	456	-3,0	271	-6,8	185	3,2
2023	427	-6,4	253	-6,8	174	-5,7
2024	422	-1,2	241	-4,6	181	3,8
2025	344	-18,5	191	-20,7	153	-15,5
2024 – 1° sem.	254	16,5	149	13,7	105	20,7
2° sem.	168	-0,6	92	-6,1	76	7,0
2025 – 1° sem.	167	-34,3	96	-35,6	71	-32,4
2° sem.	177	5,4	95	3,3	82	7,9

¹ Richieste trasmesse a FIU dell'Unione Europea mediante la rete FIU.net.

² Richieste trasmesse a FIU non appartenenti all'Unione Europea attraverso la rete Egmont Secure Web.

Tavola b.1

Importi segnalati per tipologia di segnalante (valori in milioni di euro)		
TIPOLOGIE DI SEGNALANTI	Operazioni eseguite	Operazioni non eseguite
Totale	45.580,0	2.831,1
Banche e Poste	35.604,1	1.780,4
Intermediari e operatori finanziari	3.316,6	266,7
IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari	605,2	0,4
IP e punti di contatto di prestatori di servizi di pagamento comunitari	1.362,4	1,7
SIM	27,0	30,2
SGR, SICAV e SICAF	431,7	63,3
Intermediari finanziari ex art. 106 TUB	241,0	50,5
Società fiduciarie ex art. 106 TUB	120,5	11,2
Imprese di assicurazione	387,1	32,2
Intermediari e operatori finanziari non inclusi nelle precedenti categorie	141,6	77,3
Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	7,9	0,0
Professionisti	5.042,6	331,8
Notai e CNN	4.791,0	286,2
Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro	171,7	20,5
Studi associati, interprofessionali e tra avvocati	0,8	0,0
Avvocati	3,8	25,1
Società di revisione e revisori legali	71,3	0,0
Altri soggetti esercenti attività professionale	4,0	0,0
Operatori non finanziari	1.125,4	44,3
Soggetti in attività di custodia e trasporto valori	687,0	6,8
Operatori in commercio o fabbricazione di oro o preziosi	72,9	9,8
Operatori in valuta virtuale	204,4	0,2
Altri operatori non finanziari	161,1	27,4
Prestatori di servizi di gioco	329,7	0,0
Uffici della PA	153,6	407,9

Figura b.1

Ricevute per classi di importo¹

(valori assoluti)

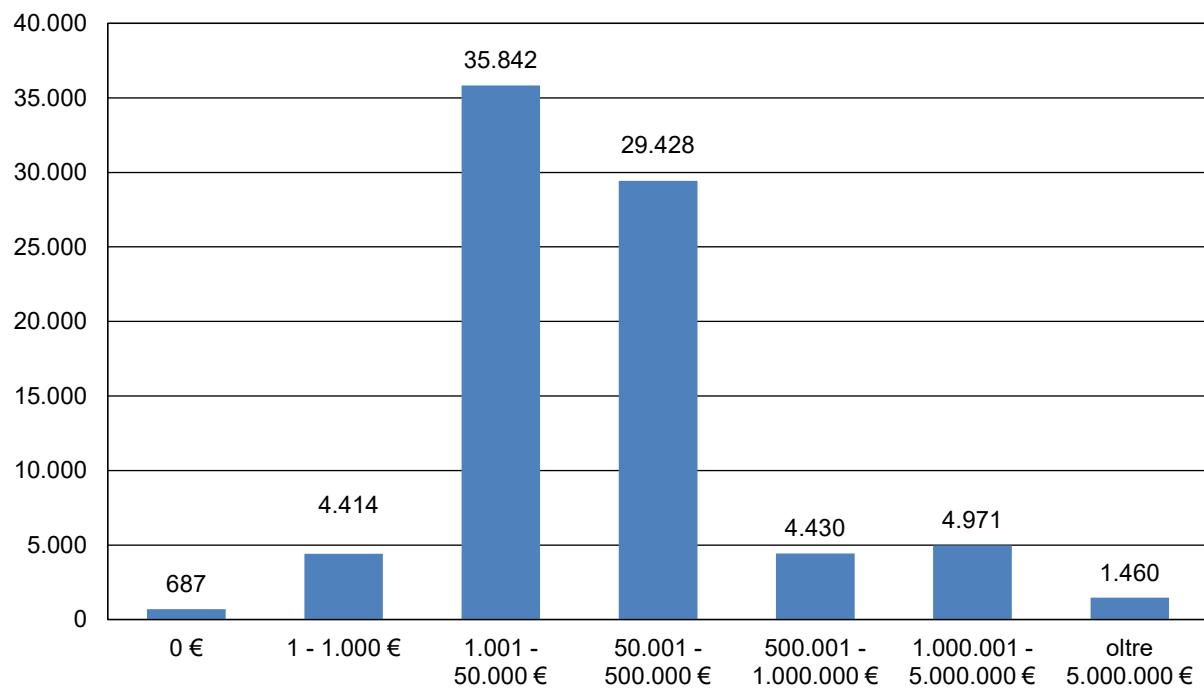


Tavola b.2

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	21,9	26,3	16,6	0,1	20,4
Rilevazione sistemi automatici	37,2	34,3	67,3	0,1	25,1
Rilevazione sportello	19,7	25,9	7,7	0,2	18,6
Comportamento sospetto	12,4	6,5	4,7	85,3	15,3
Richieste di Autorità	2,0	2,8	1,2	0,0	0,6
Notizie di provvedimenti e presenza in liste	1,1	1,6	0,3	0,8	0,1
Altro	5,7	2,7	2,2	13,5	20,0

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.

Tavola b.3

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	41,0	54,7	22,0	0,1	0,0
Carte di pagamento e moneta elettronica	18,4	13,9	28,8	0,1	0,0
Disposizioni di trasferimento (money transfer)	14,7	0,5	41,9	0,0	0,0
Bonifici esteri	13,6	19,8	4,4	0,0	0,0
Operazioni in cripto-attività	2,7	0,0	0,0	0,0	65,9
Operazioni in contante	2,9	3,9	1,5	0,1	0,1
Giochi e scommesse	1,1	0,0	0,0	0,0	25,8
Operazioni con assegni circolari	0,5	0,8	0,1	0,0	0,0
Operazioni con titoli di credito	0,4	0,6	0,1	0,1	0,0
Operazioni immobiliari	0,2	0,0	0,0	52,4	0,0
Operazioni societarie	0,2	0,0	0,0	34,4	0,0
Commercio di oro e preziosi	0,3	0,0	0,0	0,1	6,4
Altro	4,1	5,9	1,1	12,7	1,6

Figura b.2

Ricevute per classi temporali dei tempi di inoltro
(valori percentuali)

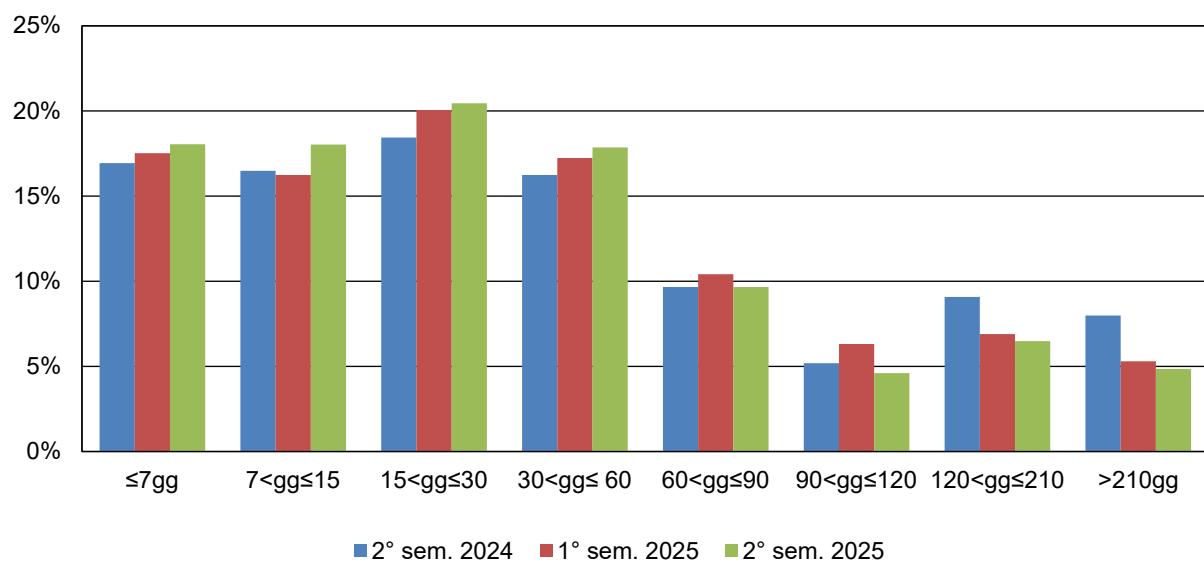


Tavola b.4

Valori mediani dei tempi di inoltro per tipologia di segnalante
(valori in giorni)

TIPOLOGIE DI SEGNALANTI	2024			2025		
	Anno	1° sem.	2° sem.	Anno	1° sem.	2° sem.
Totale	29	30	28	26	27	24
Banche e Poste	25	25	24	24	24	24
Intermediari e operatori finanziari	34	36	32	24	24	23
IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari	45	55	40	18	19	17
IP e punti di contatto di prestatori di servizi di pagamento comunitari	29	31	27	25	25	25
SIM	12	3	29,5	71,5	129,5	35
SGR, SICAV e SICAF	100	110,5	91	81	100	64
Intermediari finanziari ex art. 106 TUB	71	66	79,5	113	118	99,5
Società fiduciarie ex art. 106 TUB	19	18	22	20	21	19
Imprese di assicurazione	26	25	27	28	32	24
Intermediari e operatori finanziari non inclusi nelle precedenti categorie	34	27	52	57	48	67
Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	137	123	144	95	-	95
Professionisti	11	11	10	11	11	10
Notai e CNN	10	11	10	10	11	9
Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro	73	87	63	62	64	56
Studi associati, interprofessionali e tra avvocati	11	11	52,5	24	17	25
Avvocati	48	37,5	48	26	22	28
Società di revisione e revisori legali	122	144	50,5	189	160	251
Altri soggetti esercenti attività professionale	105	118	85,5	60	19	107
Operatori non finanziari	39	42	37	26	42	22
Soggetti in attività di custodia e trasporto valori	43	49	28,5	41,5	38,5	49
Operatori in commercio o fabbricazione di oro o preziosi	12	14	11	14	12	14
Operatori in valuta virtuale	108	149	93	63	78	49
Altri operatori non finanziari	42,5	37,5	63	50	56	48,5
Prestatori di servizi di gioco	76	73	80	81	86	49
Uffici della PA	492	581	374	393	349	448,5

Tavola b.5

TIPOLOGIE DI SEGNALANTI	Nuovi segnalanti per tipologia (valori assoluti)							
	2024				2025			
	Nuovi segnalanti	di cui attivi ¹	Nuovi segnalanti	di cui attivi	Nuovi segnalanti	di cui attivi	Nuovi segnalanti	di cui attivi
Totale	192	35	192	37	232	53	229	34
Banche e Poste	1	0	2	1	1	1	1	0
Intermediari e operatori finanziari	16	0	18	4	13	3	24	1
Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	0	0	0	0	0	0	0	0
Professionisti	116	16	102	18	133	26	135	22
Operatori non finanziari	33	13	39	10	52	19	53	11
Prestatori di servizi di gioco	1	1	5	2	3	1	3	0
Uffici della PA	25	5	26	2	30	3	13	0

Tavola b.6

CLASSI DI RATING ²	2024			2025		
	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	45,9	44,9	46,8	42,1	44,1	40,1
Media	32,9	32,9	32,9	38,8	36,6	40,9
Bassa – medio-bassa	21,2	22,2	20,3	19,1	19,3	19,0
Banche e Poste	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Alta – medio-alta	45,4	44,6	46,3	44,3	45,5	43,3
Media	32,4	32,0	32,8	39,2	37,1	41,2
Bassa – medio-bassa	22,2	23,5	20,9	16,4	17,3	15,6
Altri intermediari e operatori finanziari	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Alta – medio-alta	55,1	52,8	56,9	50,0	52,0	47,6
Media	30,1	31,4	29,0	32,3	30,5	34,4
Bassa – medio-bassa	14,8	15,8	14,0	17,7	17,5	18,0
Soggetti non finanziari	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Alta – medio-alta	33,3	35,1	31,6	26,5	29,7	23,6
Media	38,5	37,4	39,6	45,0	43,3	46,7
Bassa – medio-bassa	28,2	27,6	28,8	28,4	27,1	29,7

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

² 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)

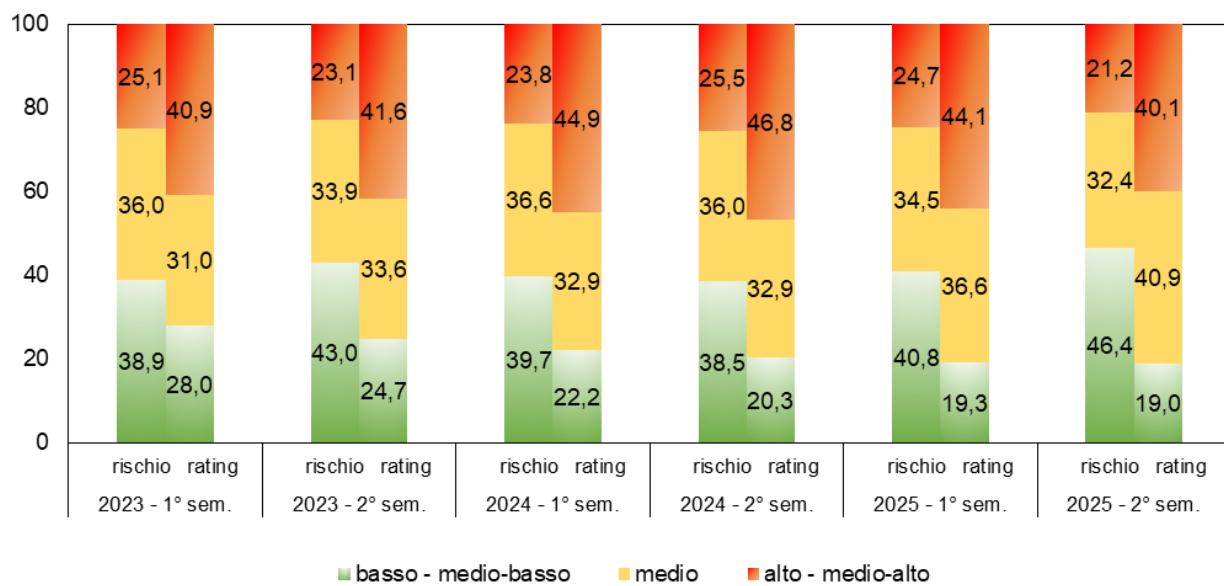


Tavola b.7

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	46,4	12,0	22,1	12,4
Medio	32,4	5,4	12,4	14,5
Alto e medio alto	21,2	1,5	6,4	13,2
Totale	100,0	19,0	40,9	40,1

¹ Per "rischio" si intende il livello di rischiosità attribuito dal segnalante; per "rating" cfr. nota 2 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 ai soggetti obbligati per motivo e tipologia di destinatario

(percentuale sul totale delle indagini trasmesse nel semestre)

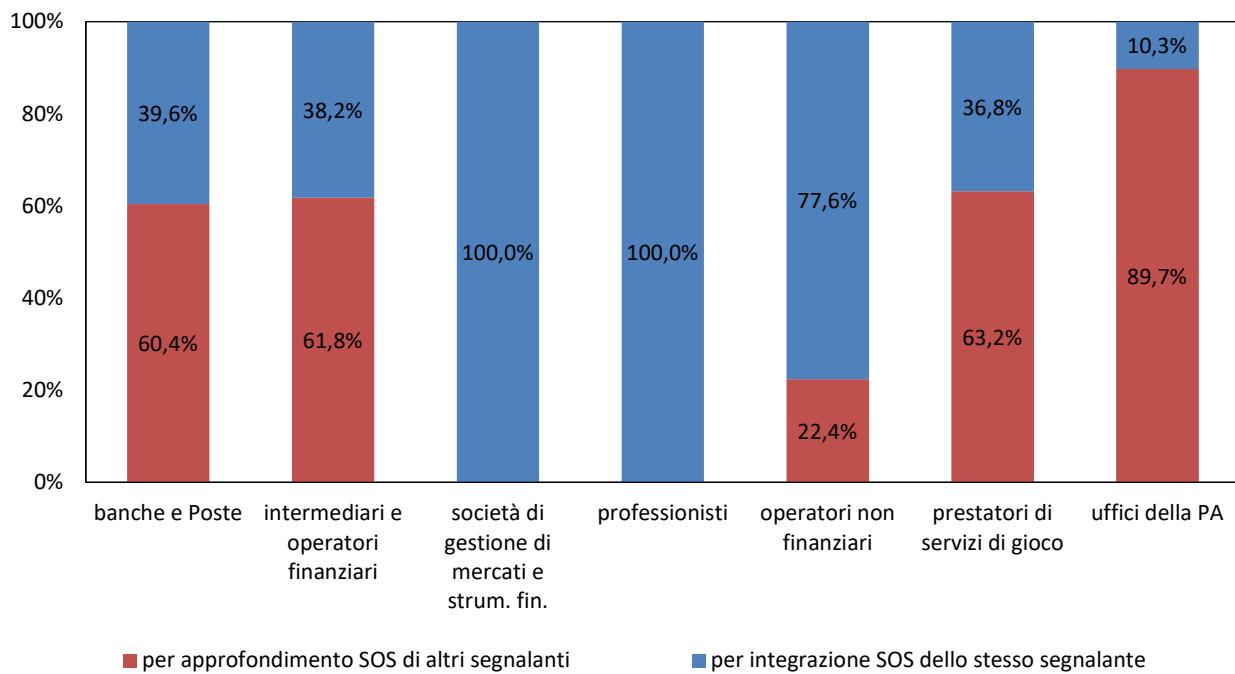


Figura b.5

Richieste di informazioni ai soggetti obbligati per tempi di risposta e tipologia di destinatario

(percentuale sul totale delle risposte ricevute nel semestre)

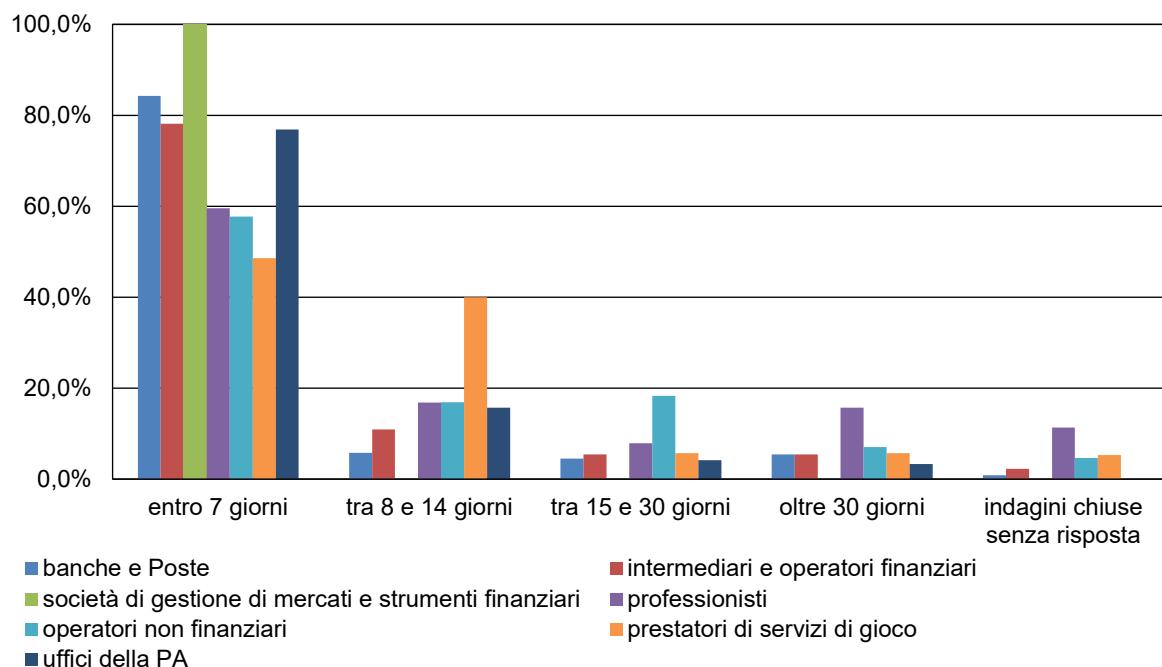


Figura b.6

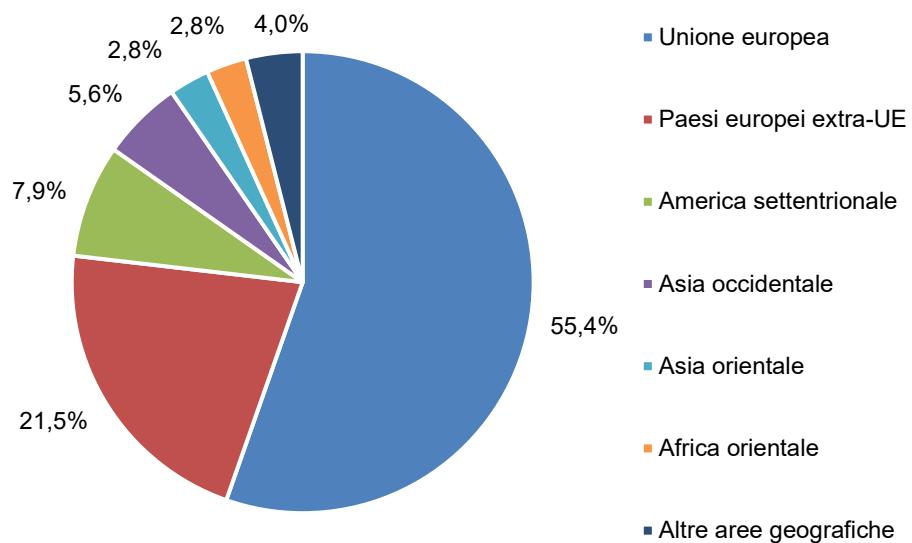
**Richieste a FIU estere per analisi finanziaria: distribuzione per area geografica
(composizione percentuale)**

Figura c.1

Finanziamento del terrorismo: segnalazioni ricevute per tipologia di segnalante

(valori assoluti e percentuali sul totale delle segnalazioni ricevute)

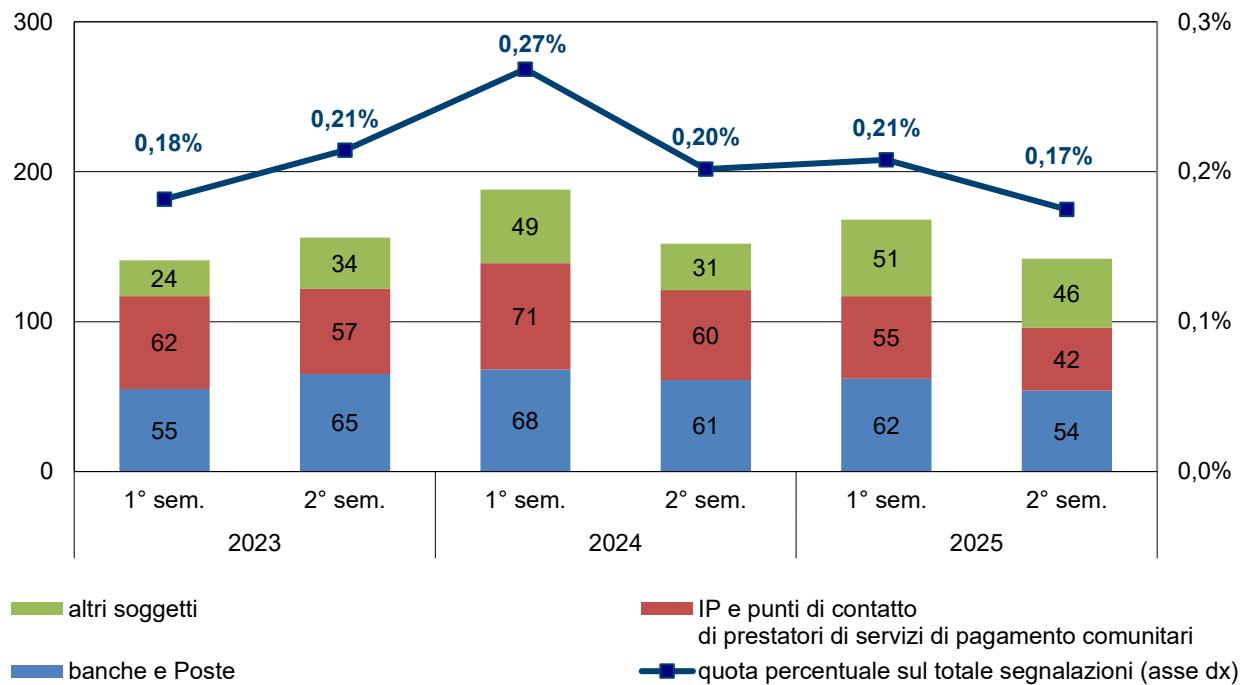
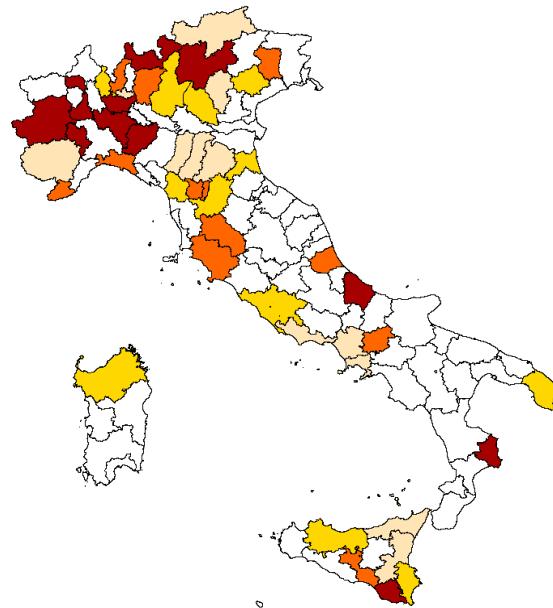


Figura c.2

Finanziamento del terrorismo: distribuzione delle ricevute in quartili per provincia

(numero di segnalazioni ricevute nel semestre per 100.000 abitanti)



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

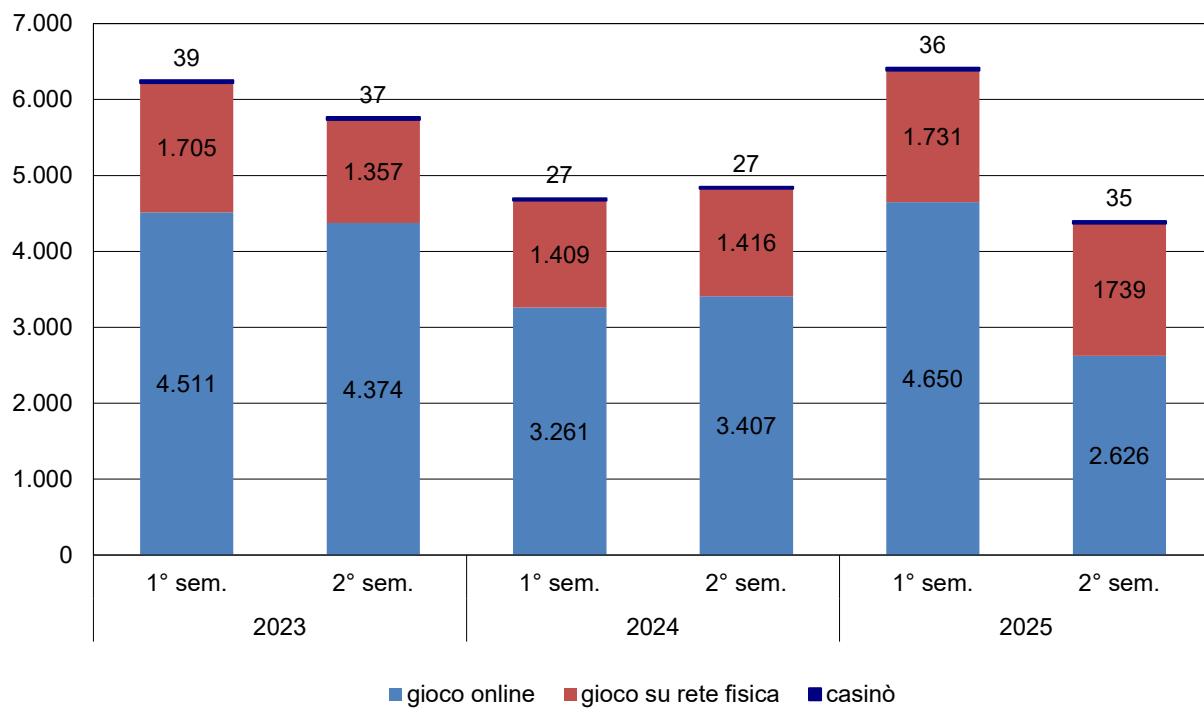
Tavola c.1

Pubblica amministrazione: comunicazioni ricevute per area territoriale¹
(valori assoluti)

TERRITORI	2024				2025			
	1° sem.		2° sem.		1° sem.		2° sem.	
	Comunicazioni	N. PA ²	Comunicazioni	N. PA	Comunicazioni	N. PA	Comunicazioni	N. PA
Total	752	22	512	16	302	23	218	19
Nord	117	12	155	6	100	16	54	8
Centro	605	7	348	6	183	5	150	7
Sud e Isole	29	2	8	3	19	2	12	3
Estero	1	1	1	1	-	-	2	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 %
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
2025	13.127	-36,0	671.995	-29,1
2024 – 1° sem.	8.888	-19,8	400.340	-5,2
2° sem.	11.625	16,9	547.502	61,2
2025 – 1° sem.	7.888	-11,3	434.221	8,5
2° sem.	5.239	-54,9	237.774	-56,6

Tavola c.3

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

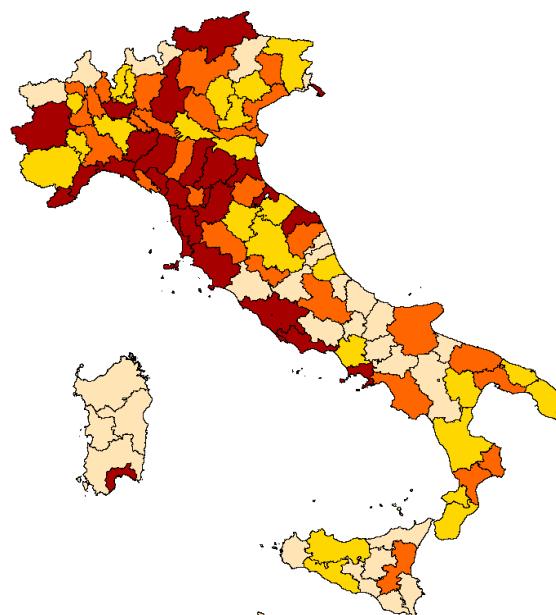
PERIODI	Segnalazioni		Operazioni	
	Valori assoluti	Variazioni %	Valori assoluti	Variazioni %
2021	19.510	109,2	561.430	156,3
2022	14.998	-23,1	409.020	-27,1
2023	13.331	-11,1	349.973	-14,4
2024	9.394	-29,5	273.390	-21,9
2025	13.209	40,6	423.151	54,8
2024 – 1° sem.	5.054	-31,5	147.823	-24,6
2° sem.	4.340	-17,1	125.567	-18,4
2025 – 1° sem.	6.590	30,4	241.945	63,7
2° sem.	6.619	52,5	181.206	44,3

Tavola c.4

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	55.945	100,0	Costa d'Avorio	1.698	3,0
Pakistan	5.154	9,2	Colombia	1.424	2,5
Marocco	5.085	9,1	Brasile	1.341	2,4
Bangladesh	4.967	8,9	Filippine	1.283	2,3
Georgia	4.384	7,8	Turchia	1.244	2,2
Albania	2.597	4,6	Lituania	1.130	2,0
Egitto	2.461	4,4	Spagna	956	1,7
Romania	2.380	4,3	Italia	949	1,7
Tunisia	2.139	3,8	Belgio	925	1,7
Senegal	2.126	3,8	Ucraina	801	1,4
India	2.029	3,6	Altri paesi	10.874	19,4

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 compongono¹⁷.

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)

¹⁷ 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.

TIPOLOGIA DI SEGNALANTE	Categorie incluse	Riferimento normativo (art. 3 D.lgs. 231/2007)
	Agenti in attività finanziaria Soggetti che esercitano professionalmente l'attività di cambio valuta, consistente nella negoziazione a pronti di mezzi di pagamento in valuta	comma 3, lett. c) comma 3, lett. d)
Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	<ul style="list-style-type: none"> – Società di gestione accentratata 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

TIPOLOGIA DI SEGNALANTE	Categorie incluse	Riferimento normativo (art. 3 D.lgs. 231/2007)
Operatori in valuta virtuale ¹⁸	Prestatori di servizi relativi all'utilizzo di valuta virtuale	comma 5, lett. i)
	Prestatori di servizi di portafoglio digitale	comma 2, lett. v-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)
Prestatori di servizi di gioco ¹⁹	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)
	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)
Uffici della PA ²⁰	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 delle Pubbliche amministrazioni	art.10, comma 4, D.lgs. 231/2007

¹⁸ Per effetto del D.lgs. 204/2024, i prestatori di servizi per le cripto-attività sono annoverati tra gli intermediari bancari e finanziari di cui al D.lgs. 231/2007. Si ha tuttavia presente il regime transitorio disciplinato dall'articolo 45 del D.lgs. 129/2024 e di recente aggiornato dal DL 95/2025 del 30 giugno 2025; pertanto, ai fini della presente pubblicazione, in coerenza con le precedenti edizioni, i predetti prestatori di servizi continuano per il momento a essere ricompresi tra i soggetti non finanziari e sono riportati con la precedente definizione di "Operatori in valuta virtuale".

¹⁹ La categoria può ricoprire 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.

²⁰ 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 <i>ex art. 106 TUB</i> - Società fiduciarie <i>ex art. 106 TUB</i> - 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	Operatori non finanziari	<ul style="list-style-type: none"> - Soggetti in attività di custodia e trasporto valori - Operatori in commercio o fabbricazione di oro o preziosi - Operatori in valuta virtuale - Altri operatori non finanziari
		Prestatori di servizi di gioco	Prestatori di servizi di gioco
		Uffici della PA	Uffici delle Pubbliche amministrazioni