



BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA



Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

# Quaderni dell'antiriciclaggio

Statistiche

Segnalazioni di operazioni sospette

II - 2025

semestre

II





BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA



Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

# 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 finanziario<sup>1</sup>, 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 crypto-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 crypto-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 eseguite<sup>2</sup> 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

---

<sup>1</sup> Per effetto del D.lgs. 204/2024, i prestatori di servizi per le crypto-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".

<sup>2</sup> 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         |
| <b>1° semestre</b>  | <b>70.026</b> | <b>80.826</b> | <b>15,4</b>  | <b>69.833</b> | <b>81.312</b> | <b>16,4</b>  |
| 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          |
| <b>2° semestre</b>  | <b>75.375</b> | <b>81.232</b> | <b>7,8</b>   | <b>74.017</b> | <b>82.576</b> | <b>11,6</b>  |

Tavola a.3

## Ricevute per categoria di segnalazione

(valori assoluti)

| PERIODI        | Totale  | Riciclaggio | Finanziamento del<br>terrorismo | Finanziamento dei programmi<br>di proliferazione delle armi<br>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<br>operatori finanziari |      | Soggetti non finanziari <sup>1</sup> |      |
|----------------|--------------------|--------------------|------|--|------|--------------------------------------|------|
|                | Valori<br>assoluti | Valori<br>assoluti | %    | Valori<br>assoluti                           | %    | Valori<br>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 |

<sup>1</sup> Per effetto del D.lgs. 204/2024, i prestatori di servizi per le crypto-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".

**Ricevute per tipologia di segnalante**  
(valori assoluti)

| TIPOLOGIE DI SEGNALANTI  | 2024           |               |               | 2025           |               |               |
|--|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
|  | Totale         | 1° sem.       | 2° sem.       | Totale         | 1° sem.       | 2° sem.       |
| <b>Totale</b>  | <b>145.401</b> | <b>70.026</b> | <b>75.375</b> | <b>162.058</b> | <b>80.826</b> | <b>81.232</b> |
| <b>Intermediari e operatori bancari e finanziari</b>                       | <b>117.982</b> | <b>56.342</b> | <b>61.640</b> | <b>129.202</b> | <b>64.453</b> | <b>64.749</b> |
| 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             |
| <b>Soggetti obbligati non finanziari</b>                                   | <b>26.155</b>  | <b>12.932</b> | <b>13.223</b> | <b>32.336</b>  | <b>16.071</b> | <b>16.265</b> |
| <b>Professionisti</b>  | <b>10.345</b>  | <b>5.383</b>  | <b>4.962</b>  | <b>10.399</b>  | <b>5.231</b>  | <b>5.168</b>  |
| 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            |
| <b>Operatori non finanziari</b>  | <b>6.263</b>   | <b>2.852</b>  | <b>3.411</b>  | <b>11.120</b>  | <b>4.423</b>  | <b>6.697</b>  |
| 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         |
| <b>Uffici della PA</b>   | <b>1.264</b>   | <b>752</b>    | <b>512</b>    | <b>520</b>     | <b>302</b>    | <b>218</b>    |

**Ricevute per tipologia di segnalante**  
(valori percentuali)

| TIPOLOGIE DI SEGNALANTI  | 2024         |              |              | 2025         |              |              |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|  | Totale       | 1° sem.      | 2° sem.      | Totale       | 1° sem.      | 2° sem.      |
| <b>Totale</b>  | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> |
| <b>Intermediari e operatori bancari e finanziari</b>                       | <b>81,1</b>  | <b>80,5</b>  | <b>81,8</b>  | <b>79,7</b>  | <b>79,7</b>  | <b>79,7</b>  |
| 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          |
| <b>Soggetti obbligati non finanziari</b>                                   | <b>18,0</b>  | <b>18,5</b>  | <b>17,5</b>  | <b>20,0</b>  | <b>19,9</b>  | <b>20,0</b>  |
| Professionisti   | 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          |
| <b>Uffici della PA</b>   | <b>0,9</b>   | <b>1,1</b>   | <b>0,7</b>   | <b>0,3</b>   | <b>0,4</b>   | <b>0,3</b>   |

Tavola a.6

## Ricevute per provincia

(valori assoluti)

| TERRITORI             | 2024           |               |               | 2025           |               |               |
|-----------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
|                       | Totale         | 1° sem.       | 2° sem.       | Totale         | 1° sem.       | 2° sem.       |
| <b>Totale</b>         | <b>145.401</b> | <b>70.026</b> | <b>75.375</b> | <b>162.058</b> | <b>80.826</b> | <b>81.232</b> |
| <b>Abruzzo</b>        | <b>1.824</b>   | <b>856</b>    | <b>968</b>    | <b>2.019</b>   | <b>975</b>    | <b>1.044</b>  |
| 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           |
| <b>Basilicata</b>     | <b>730</b>     | <b>402</b>    | <b>328</b>    | <b>728</b>     | <b>354</b>    | <b>374</b>    |
| Matera                | 236            | 112           | 124           | 295            | 150           | 145           |
| Potenza               | 494            | 290           | 204           | 433            | 204           | 229           |
| <b>Calabria</b>       | <b>3.236</b>   | <b>1.538</b>  | <b>1.698</b>  | <b>4.013</b>   | <b>2.181</b>  | <b>1.832</b>  |
| 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           |
| <b>Campania</b>       | <b>15.981</b>  | <b>7.146</b>  | <b>8.835</b>  | <b>20.941</b>  | <b>10.431</b> | <b>10.510</b> |
| 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         |
| <b>Emilia-Romagna</b> | <b>9.781</b>   | <b>4.634</b>  | <b>5.147</b>  | <b>11.149</b>  | <b>5.514</b>  | <b>5.635</b>  |
| 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          |               |               |
|------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                              | Totale        | 1° sem.       | 2° sem.       | Totale        | 1° sem.       | 2° sem.       |
| <b>Friuli-Venezia Giulia</b> | <b>2.262</b>  | <b>1.098</b>  | <b>1.164</b>  | <b>2.460</b>  | <b>1.195</b>  | <b>1.265</b>  |
| 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           |
| <b>Lazio</b>                 | <b>14.615</b> | <b>7.183</b>  | <b>7.432</b>  | <b>15.814</b> | <b>7.774</b>  | <b>8.040</b>  |
| 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           |
| <b>Liguria</b>               | <b>3.043</b>  | <b>1.469</b>  | <b>1.574</b>  | <b>3.450</b>  | <b>1.831</b>  | <b>1.619</b>  |
| 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           |
| <b>Lombardia</b>             | <b>27.832</b> | <b>13.017</b> | <b>14.815</b> | <b>31.552</b> | <b>14.791</b> | <b>16.761</b> |
| 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           |
| <b>Marche</b>                | <b>2.983</b>  | <b>1.480</b>  | <b>1.503</b>  | <b>2.941</b>  | <b>1.429</b>  | <b>1.512</b>  |
| 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.      |
| <b>Molise</b>         | <b>438</b>   | <b>212</b>   | <b>226</b>   | <b>408</b>   | <b>213</b>   | <b>195</b>   |
| Campobasso            | 314          | 139          | 175          | 266          | 136          | 130          |
| Isernia               | 124          | 73           | 51           | 142          | 77           | 65           |
| <b>Piemonte</b>       | <b>8.041</b> | <b>3.809</b> | <b>4.232</b> | <b>8.871</b> | <b>4.412</b> | <b>4.459</b> |
| 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          |
| <b>Puglia</b>         | <b>6.594</b> | <b>3.077</b> | <b>3.517</b> | <b>7.194</b> | <b>3.594</b> | <b>3.600</b> |
| 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          |
| <b>Sardegna</b>       | <b>2.452</b> | <b>1.134</b> | <b>1.318</b> | <b>2.841</b> | <b>1.365</b> | <b>1.476</b> |
| 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          |
| <b>Sicilia</b>        | <b>8.940</b> | <b>4.304</b> | <b>4.636</b> | <b>9.119</b> | <b>4.522</b> | <b>4.597</b> |
| 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

## Ricevute per provincia

(valori assoluti)

| TERRITORI                  | 2024          |              |              | 2025          |              |              |
|----------------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|
|                            | Totale        | 1° sem.      | 2° sem.      | Totale        | 1° sem.      | 2° sem.      |
| <b>Toscana</b>             | <b>7.659</b>  | <b>3.747</b> | <b>3.912</b> | <b>8.588</b>  | <b>4.375</b> | <b>4.213</b> |
| 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          |
| <b>Trentino-Alto Adige</b> | <b>2.213</b>  | <b>1.149</b> | <b>1.064</b> | <b>2.280</b>  | <b>1.108</b> | <b>1.172</b> |
| Bolzano                    | 1.182         | 649          | 533          | 1.171         | 560          | 611          |
| Trento                     | 1.031         | 500          | 531          | 1.109         | 548          | 561          |
| <b>Umbria</b>              | <b>1.366</b>  | <b>668</b>   | <b>698</b>   | <b>1.390</b>  | <b>691</b>   | <b>699</b>   |
| Perugia                    | 1.085         | 539          | 546          | 1.060         | 544          | 516          |
| Terni                      | 281           | 129          | 152          | 330           | 147          | 183          |
| <b>Valle d'Aosta</b>       | <b>232</b>    | <b>122</b>   | <b>110</b>   | <b>237</b>    | <b>130</b>   | <b>107</b>   |
| Aosta                      | 232           | 122          | 110          | 237           | 130          | 107          |
| <b>Veneto</b>              | <b>10.758</b> | <b>5.289</b> | <b>5.469</b> | <b>10.507</b> | <b>5.119</b> | <b>5.388</b> |
| 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        |
| <b>Estero</b>              | <b>2.586</b>  | <b>996</b>   | <b>1.590</b> | <b>4.337</b>  | <b>1.802</b> | <b>2.535</b> |
| <b>Online<sup>1</sup></b>  | <b>11.835</b> | <b>6.696</b> | <b>5.139</b> | <b>11.219</b> | <b>7.020</b> | <b>4.199</b> |

(4/4)

<sup>1</sup> 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

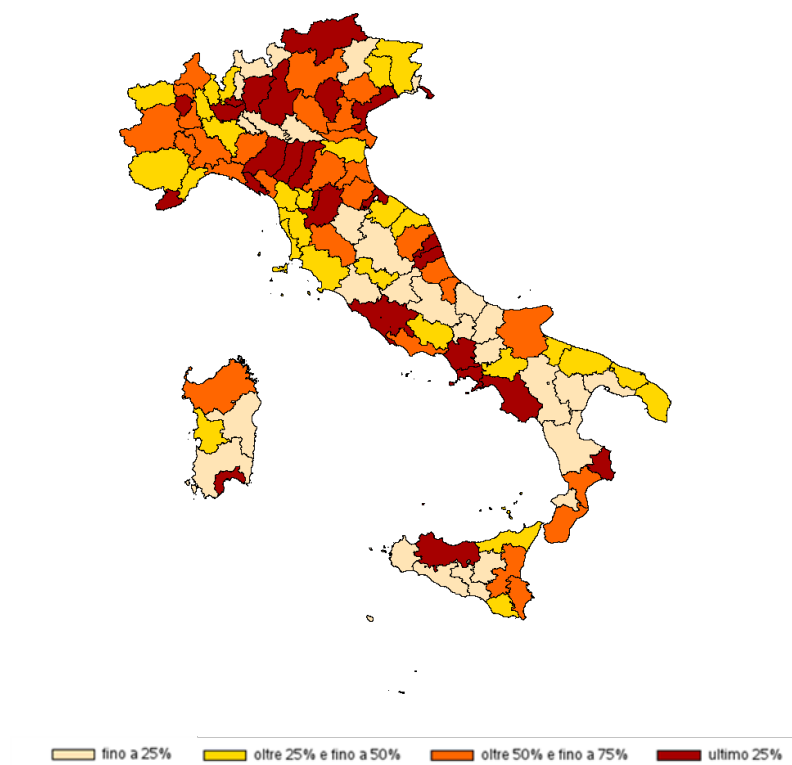
**Ricevute in quartili per provincia***(numero di segnalazioni ricevute nel semestre per 100.000 abitanti)*

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 <sup>1</sup> | 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           |

<sup>1</sup> 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 <sup>1</sup> |              | Canale Egmont <sup>2</sup> |              |
|----------------|-----------------|--------------|-----------------------------|--------------|----------------------------|--------------|
|                | 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          |

<sup>1</sup> Richieste trasmesse a FIU dell'Unione Europea mediante la rete FIU.net.<sup>2</sup> Richieste trasmesse a FIU non appartenenti all'Unione Europea attraverso la rete Egmont Secure Web.

## Importi segnalati per tipologia di segnalante

(valori in milioni di euro)

| TIPOLOGIE DI SEGNALANTI  | Operazioni eseguite | Operazioni non eseguite |
|--|---------------------|-------------------------|
| <b>Totale</b>  | <b>45.580,0</b>     | <b>2.831,1</b>          |
| <b>Banche e Poste</b>  | <b>35.604,1</b>     | <b>1.780,4</b>          |
| <b>Intermediari e operatori finanziari</b>                                 | <b>3.316,6</b>      | <b>266,7</b>            |
| 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                    |
| <b>Società di gestione di mercati e strumenti finanziari</b>               | <b>7,9</b>          | <b>0,0</b>              |
| <b>Professionisti</b>  | <b>5.042,6</b>      | <b>331,8</b>            |
| 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                     |
| <b>Operatori non finanziari</b>  | <b>1.125,4</b>      | <b>44,3</b>             |
| 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                    |
| <b>Prestatori di servizi di gioco</b>                                      | <b>329,7</b>        | <b>0,0</b>              |
| <b>Uffici della PA</b>   | <b>153,6</b>        | <b>407,9</b>            |

Figura b.1

Ricevute per classi di importo<sup>1</sup>

(valori assoluti)

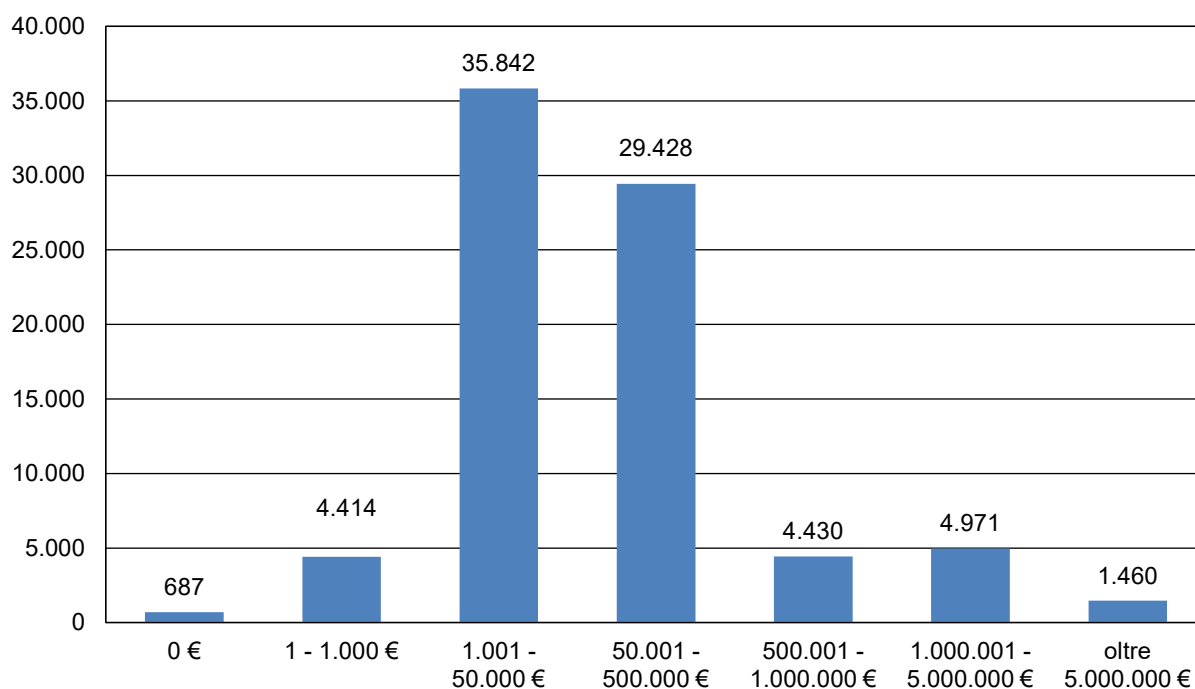


Tavola b.2

## 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 |
|--|--------------|----------------|---|----------------|-------------------------------|
| <b>Totale</b>                                | <b>100,0</b> | <b>100,0</b>   | <b>100,0</b>                              | <b>100,0</b>   | <b>100,0</b>                  |
| 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                          |

<sup>1</sup> 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 |
|--|--------------|----------------|---|----------------|-------------------------------|
| <b>Totale</b>                                  | <b>100,0</b> | <b>100,0</b>   | <b>100,0</b>                              | <b>100,0</b>   | <b>100,0</b>                  |
| 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)

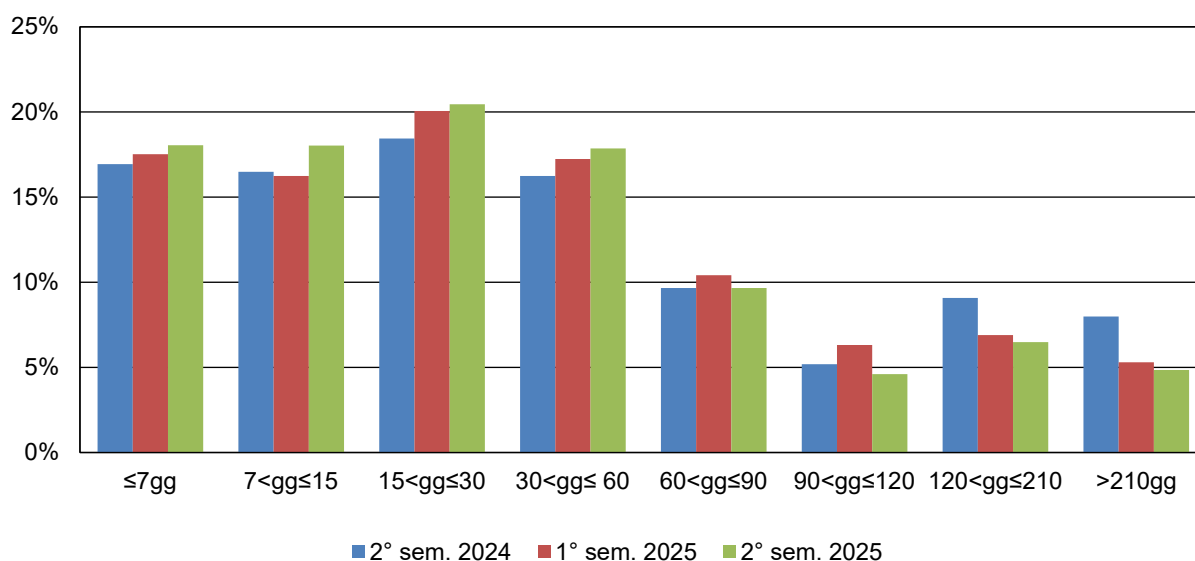


Tavola b.4

**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.      |
| <b>Totale</b>  | <b>29</b>  | <b>30</b>  | <b>28</b>  | <b>26</b>  | <b>27</b>  | <b>24</b>    |
| <b>Banche e Poste</b>  | <b>25</b>  | <b>25</b>  | <b>24</b>  | <b>24</b>  | <b>24</b>  | <b>24</b>    |
| <b>Intermediari e operatori finanziari</b>                                 | <b>34</b>  | <b>36</b>  | <b>32</b>  | <b>24</b>  | <b>24</b>  | <b>23</b>    |
| 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 | <b>34</b>  | <b>27</b>  | <b>52</b>  | <b>57</b>  | <b>48</b>  | <b>67</b>    |
| <b>Società di gestione di mercati e strumenti finanziari</b>               | <b>137</b> | <b>123</b> | <b>144</b> | <b>95</b>  | <b>-</b>   | <b>95</b>    |
| <b>Professionisti</b>  | <b>11</b>  | <b>11</b>  | <b>10</b>  | <b>11</b>  | <b>11</b>  | <b>10</b>    |
| 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          |
| <b>Operatori non finanziari</b>  | <b>39</b>  | <b>42</b>  | <b>37</b>  | <b>26</b>  | <b>42</b>  | <b>22</b>    |
| 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         |
| <b>Prestatori di servizi di gioco</b>                                      | <b>76</b>  | <b>73</b>  | <b>80</b>  | <b>81</b>  | <b>86</b>  | <b>49</b>    |
| <b>Uffici della PA</b>   | <b>492</b> | <b>581</b> | <b>374</b> | <b>393</b> | <b>349</b> | <b>448,5</b> |

Tavola b.5

## Nuovi segnalanti per tipologia

(valori assoluti)

| TIPOLOGIE DI SEGNALANTI                               | 2024             |                            |                  |               | 2025             |               |                  |               |
|---|------------------|----------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|   | 1° sem.          |                            | 2° sem.          |               | 1° sem.          |               | 2° sem.          |               |
|   | Nuovi segnalanti | di cui attivi <sup>1</sup> | Nuovi segnalanti | di cui attivi | Nuovi segnalanti | di cui attivi | Nuovi segnalanti | di cui attivi |
| <b>Totale</b>   | <b>192</b>       | <b>35</b>                  | <b>192</b>       | <b>37</b>     | <b>232</b>       | <b>53</b>     | <b>229</b>       | <b>34</b>     |
| 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

## Analizzate: distribuzione per rating e per tipologia di segnalante

(valori percentuali)

| CLASSI DI RATING <sup>2</sup>                    | 2024         |              |              | 2025         |              |              |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|  | Totale       | 1° sem.      | 2° sem.      | Totale       | 1° sem.      | 2° sem.      |
| <b>Tutti i segnalanti</b>                        | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> |
| 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         |
| <b>Banche e Poste</b>                            | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> |
| 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         |
| <b>Altri intermediari e operatori finanziari</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> |
| 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         |
| <b>Soggetti non finanziari</b>                   | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> |
| 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         |

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

<sup>2</sup> 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 rischio effettivo della segnalazione rilevato nella fase di analisi della stessa.

Figura b.3

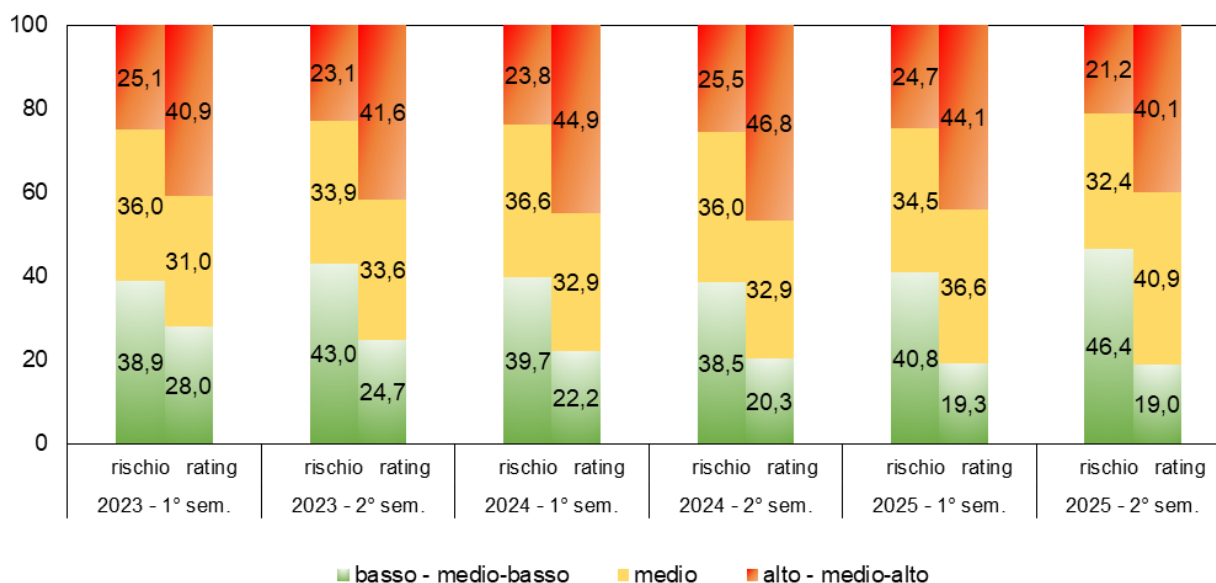
**Analizzate per rischio indicato dal segnalante e rating attribuito dalla UIF<sup>1</sup>***(percentuale sul totale delle segnalazioni analizzate nel semestre)*

Tavola b.7

**Analizzate: confronto tra rischio indicato dal segnalante e rating attribuito dalla UIF<sup>2</sup>***(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              |
| <b>Totale</b>       | <b>100,0</b>  | <b>19,0</b>         | <b>40,9</b> | <b>40,1</b>       |

<sup>1</sup> Per “rischio” si intende il livello di rischio 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.

<sup>2</sup> 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)

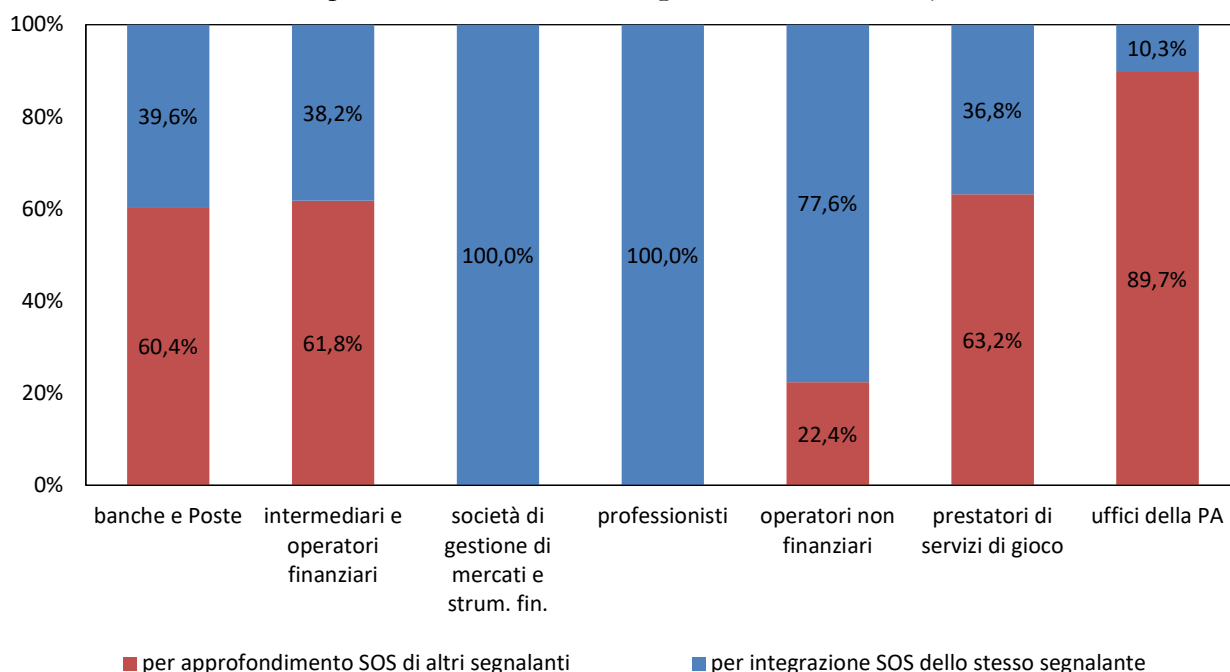


Figura b.5

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

(percentuale sul totale delle risposte ricevute nel semestre)

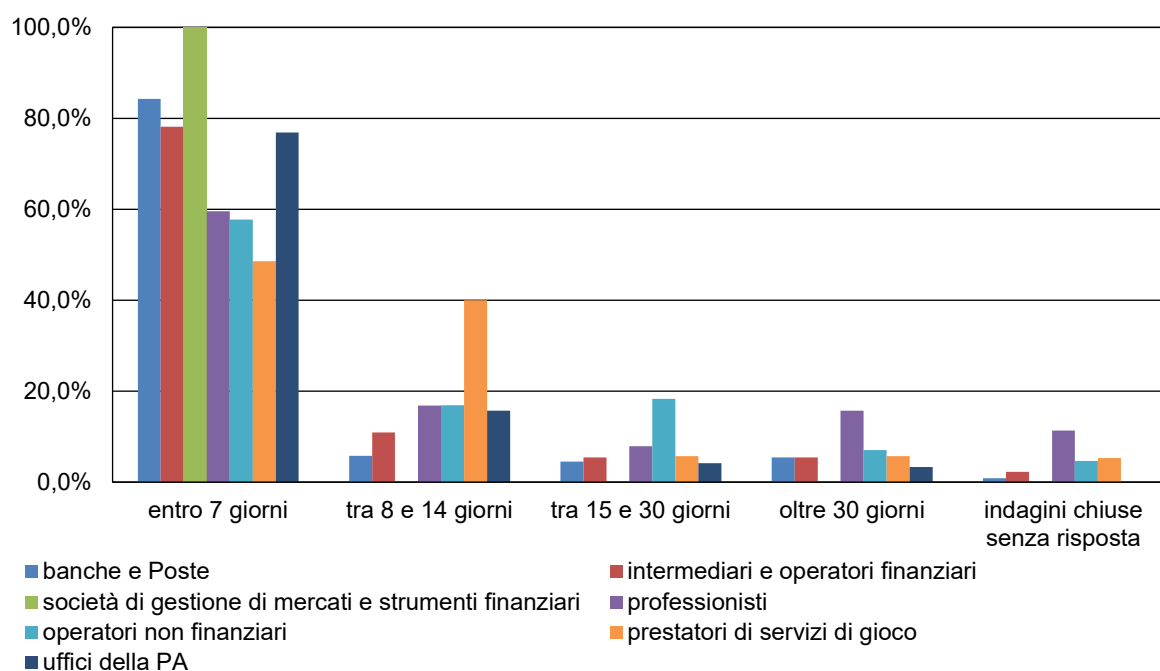


Figura b.6

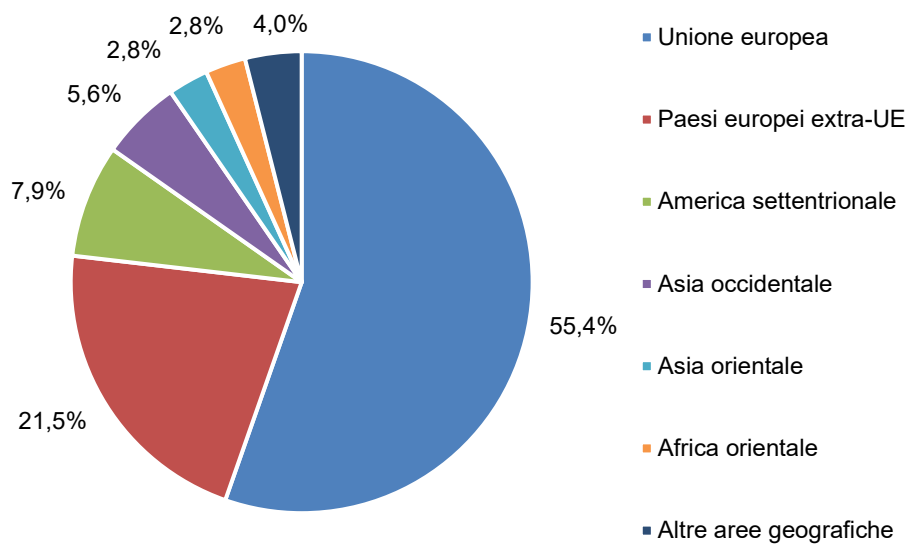
**Richieste a FIU estere per analisi finanziaria: distribuzione per area geografica***(composizione percentuale)*

Figura c.1

### Finanziamento del terrorismo: segnalazioni ricevute per tipologia di segnalante

(valori assoluti e percentuali sul totale delle segnalazioni ricevute)

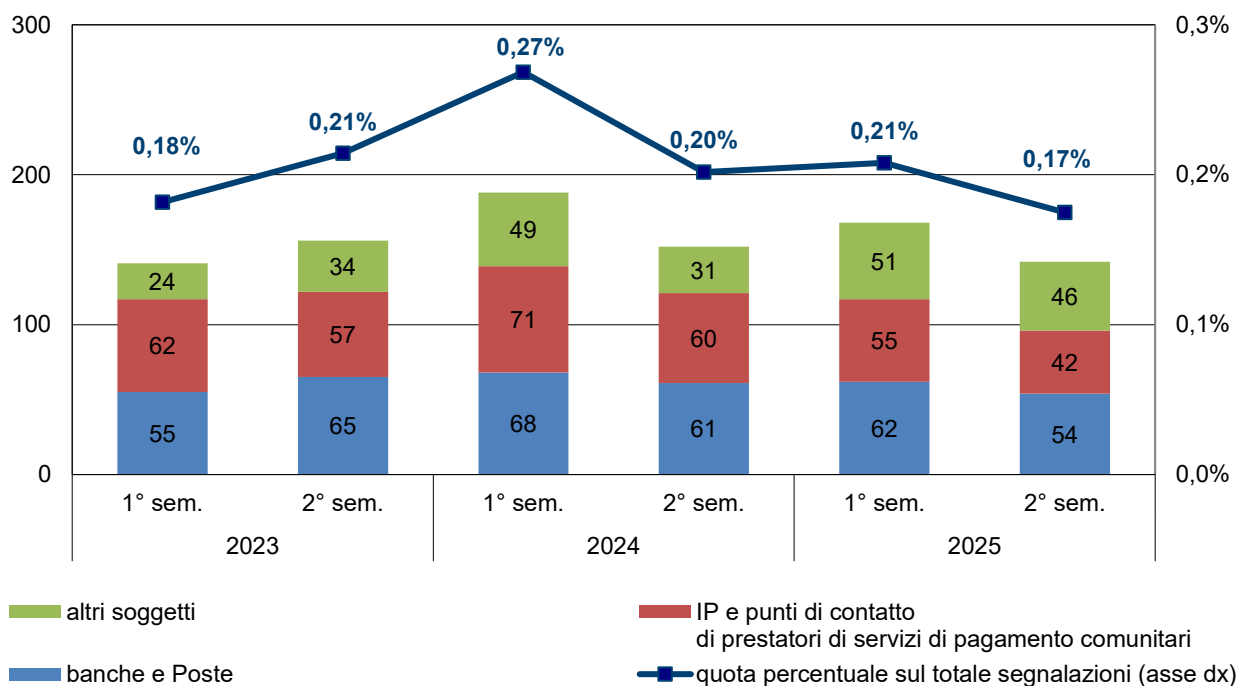


Figura c.2

### Finanziamento del terrorismo: distribuzione delle ricevute in quartili per provincia

(numero di segnalazioni ricevute nel semestre per 100.000 abitanti)

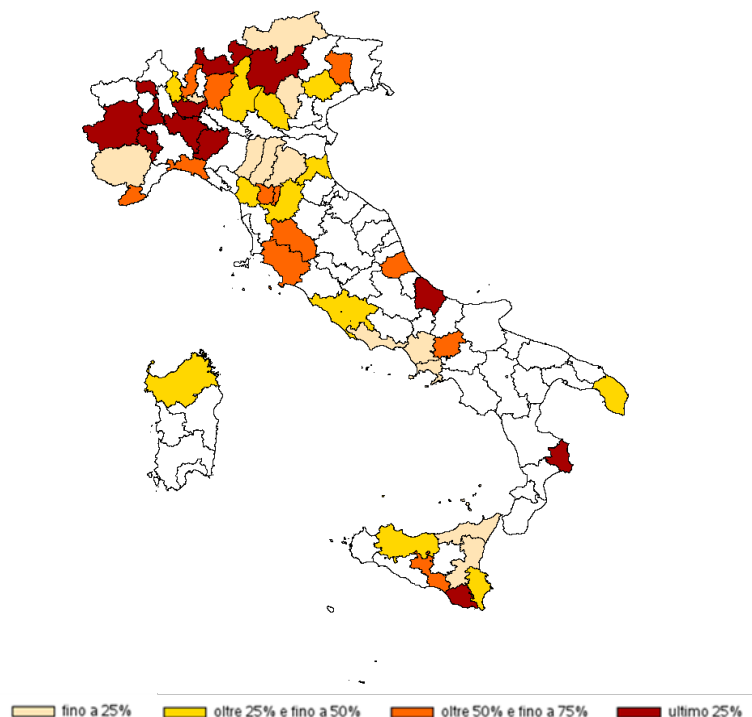


Tavola c.1

**Pubblica amministrazione: comunicazioni ricevute per area territoriale<sup>1</sup>**

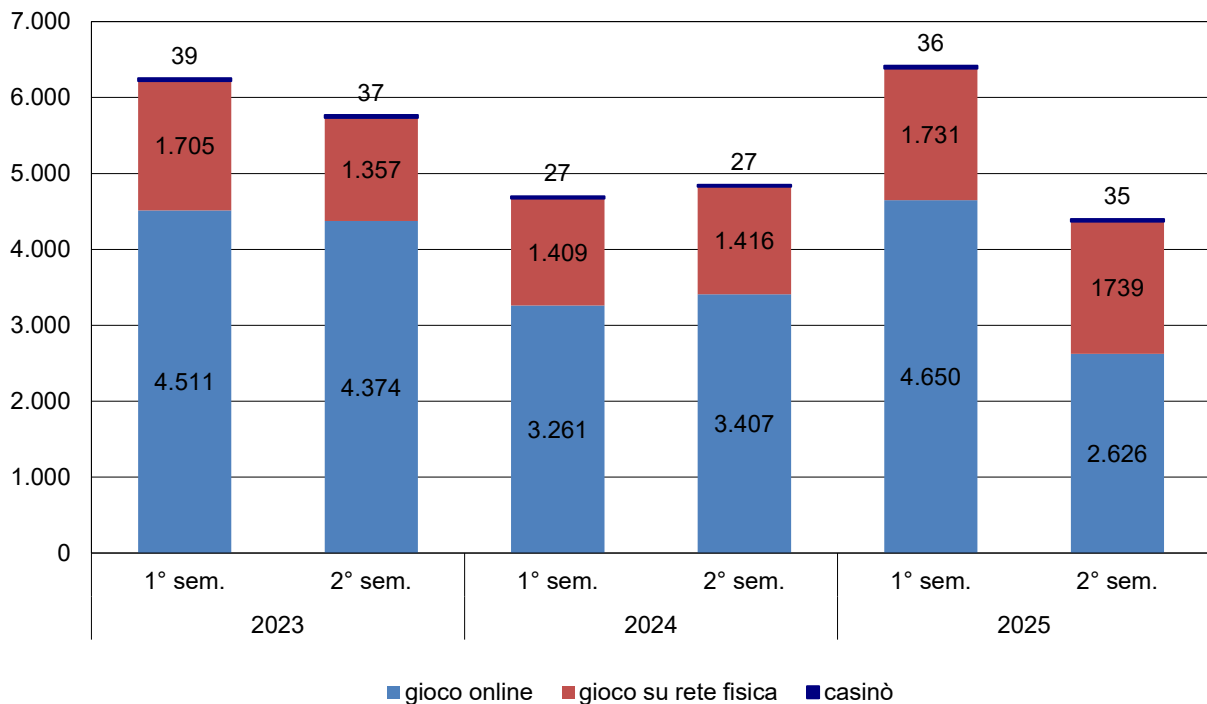
(valori assoluti)

| TERRITORI     | 2024          |                    |               |           | 2025          |           |               |           |
|---------------|---------------|--------------------|---------------|-----------|---------------|-----------|---------------|-----------|
|               | 1° sem.       |                    | 2° sem.       |           | 1° sem.       |           | 2° sem.       |           |
|               | Comunicazioni | N. PA <sup>2</sup> | Comunicazioni | N. PA     | Comunicazioni | N. PA     | Comunicazioni | N. PA     |
| <b>Totale</b> | <b>752</b>    | <b>22</b>          | <b>512</b>    | <b>16</b> | <b>302</b>    | <b>23</b> | <b>218</b>    | <b>19</b> |
| 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         |
| Esteri        | 1             | 1                  | 1             | 1         | -             | -         | 2             | 1         |

Figura c.3

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

(valori assoluti)



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

<sup>2</sup> 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)*

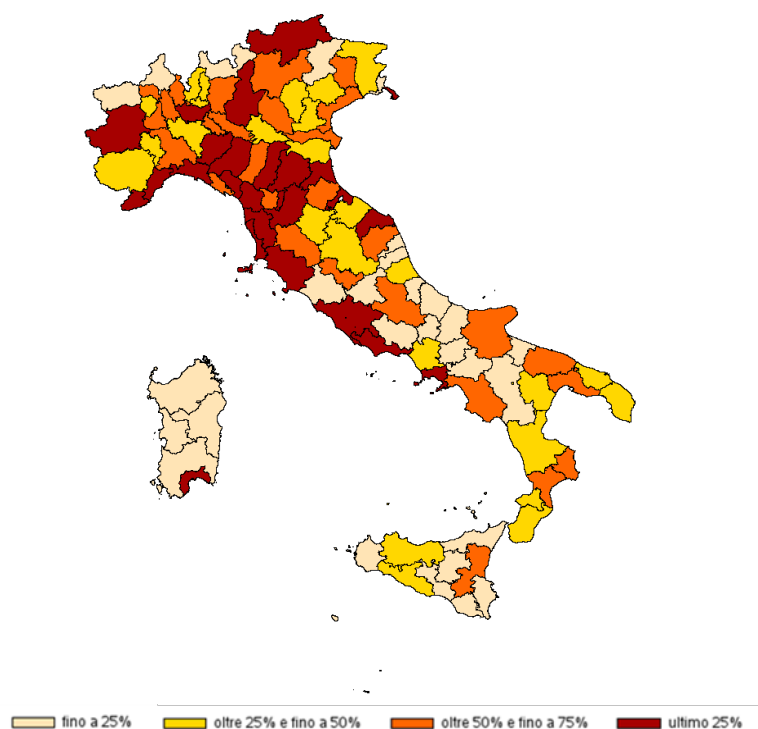
| PERIODI        | Segnalazioni    |              | Operazioni      |              |
|----------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|
|                | Valori assoluti | Variazioni % | Valori assoluti | Variazioni % |
| 2021           | 19.510          | 109,2        | 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           | -27,1        | 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 segnalati<sup>1</sup>***(semestre di riferimento; valori assoluti in migliaia di euro e composizione percentuale)*

| PAESE         | Valori assoluti | Composizione percentuale | PAESE          | Valori assoluti | Composizione percentuale |
|---------------|-----------------|--------------------------|----------------|-----------------|--------------------------|
| <b>Totale</b> | <b>55.945</b>   | <b>100,0</b>             | 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 provincia<sup>2</sup>***(semestre di riferimento; importi inviati e ricevuti per 100.000 abitanti)*

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

<sup>2</sup> 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 compongono<sup>17</sup>.

| TIPOLOGIA DI SEGNALANTE   | Categorie incluse   | Riferimento normativo (art. 3 D.lgs. 231/2007)                  |
|---|---|---|
| <b>Banche e Poste</b>   | Banche  | comma 2, lett. a)   |
|   | Poste Italiane S.p.A.   | comma 2, lett. b)   |
| <b>IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari</b>                                | 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 |
| <b>IP e punti di contatto di prestatori di servizi di pagamento comunitari</b>    | 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 |
| <b>SIM</b>  | Società di intermediazione mobiliare (SIM)  | comma 2, lett. e)   |
| <b>SGR, SICAV e SICAF</b>   | 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)   |
| <b>Intermediari finanziari ex art. 106 TUB</b>                                    | Intermediari iscritti nell'albo previsto dall'art. 106 TUB  | comma 2, lett. l)   |
| <b>Società fiduciarie ex art. 106 TUB</b>   | Società fiduciarie iscritte nell'albo previsto dall'art. 106 TUB  | comma 2, lett. s)   |
| <b>Imprese di assicurazione</b>   | Imprese di assicurazione che operano nei rami di cui all'art. 2, comma 1, CAP   | comma 2, lett. n)   |
| <b>Intermediari e operatori finanziari non inclusi nelle precedenti categorie</b> | 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)   |

<sup>17</sup> 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  | 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)                              |
| <b>Società di gestione di mercati e strumenti finanziari</b>            | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Società di gestione accentrata di strumenti finanziari</li> <li>– Società di gestione dei mercati regolamentati di strumenti finanziari e soggetti che gestiscono strutture per la negoziazione di strumenti finanziari e di fondi interbancari</li> <li>– Società di gestione dei servizi di liquidazione delle operazioni su strumenti finanziari</li> <li>– Società di gestione dei sistemi di compensazione e garanzia delle operazioni in strumenti finanziari</li> </ul> | comma 8  |
| <b>Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Consulenti del lavoro</li> <li>– Dottori commercialisti ed esperti contabili</li> <li>– Consiglio nazionale dell'ordine dei consulenti del lavoro</li> <li>– Consiglio nazionale dell'ordine dei dottori commercialisti e degli esperti contabili</li> </ul>   | comma 4, lett. a)                              |
| <b>Avvocati</b>   | Avvocati  | comma 4, lett. c)                              |
| <b>Notai e CNN</b>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Notai</li> <li>– Notariato</li> </ul>  | comma 4, lett. c)                              |
| <b>Studi associati, interprofessionali e tra avvocati</b>               | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Studi associati, interprofessionali e tra avvocati</li> </ul>  | comma 4  |
| <b>Società di revisione e revisori legali</b>                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Società di revisione legale con incarichi di revisione legale su enti di interesse pubblico o su enti sottoposti a regime intermedio</li> <li>– Revisori legali con incarichi di revisione legale su enti di interesse pubblico o su enti sottoposti a regime intermedio</li> </ul>  | comma 4, lett. d)                              |
|   | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Società di revisione legale senza incarichi di revisione legale su enti di interesse pubblico o su enti sottoposti a regime intermedio</li> <li>– Revisori legali senza incarichi di revisione su enti di interesse pubblico o su enti sottoposti a regime intermedio</li> </ul>   | comma 4, lett. e)                              |
| <b>Altri soggetti esercenti attività professionale</b>                  | 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)                              |
| <b>Soggetti in attività di custodia e trasporto valori</b>              | <ul style="list-style-type: none"> <li>– 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</li> <li>– 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</li> </ul>          | comma 5, lett. f)                              |
| <b>Operatori in commercio o fabbricazione di oro o preziosi</b>         | 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) |
|--|--|--|
| <b>Operatori in valuta virtuale<sup>18</sup></b>   | Prestatori di servizi relativi all'utilizzo di valuta virtuale   | comma 5, lett. i)                              |
|  | Prestatori di servizi di portafoglio digitale  | comma 2, lett. v-bis)                          |
| <b>Altri operatori non finanziari</b>              | 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)                              |
| <b>Prestatori di servizi di gioco<sup>19</sup></b> | 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)                              |
| <b>Uffici della PA<sup>20</sup></b>                | Uffici delle Pubbliche amministrazioni   | art.10, comma 4, D.lgs. 231/2007               |

<sup>18</sup> 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".

<sup>19</sup> La categoria può comprendere 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.

<sup>20</sup> 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  |
|--|---|---|--|
| <b>Intermediari e operatori bancari e finanziari</b> | Banche e Poste                            | Banche e Poste  | Banche e Poste   |
|  | Altri intermediari e operatori finanziari | Intermediari e operatori finanziari                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>– IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari</li> <li>– IP e punti di contatto di prestatori di servizi di pagamento comunitari</li> <li>– SIM</li> <li>– SGR, SICAV e SICAF</li> <li>– Intermediari finanziari ex art. 106 TUB</li> <li>– Società fiduciarie ex art. 106 TUB</li> <li>– Imprese di assicurazione</li> <li>– Intermediari e operatori finanziari non inclusi nelle precedenti categorie</li> </ul> |
|  |   | Società di gestione di mercati e strumenti finanziari | Società di gestione di mercati e strumenti finanziari  |
| <b>Soggetti non finanziari</b>                       | Professionisti                            | Professionisti  | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Notai e CNN</li> <li>– Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro</li> <li>– Studi associati, interprofessionali e tra avvocati</li> <li>– Avvocati</li> <li>– Società di revisione e revisori legali</li> <li>– Altri soggetti esercenti attività professionale</li> </ul>   |
|  |   |   | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Soggetti in attività di custodia e trasporto valori</li> <li>– Operatori in commercio o fabbricazione di oro o preziosi</li> <li>– Operatori in valuta virtuale</li> <li>– Altri operatori non finanziari</li> </ul>  |
|  | Altri soggetti non finanziari             | Operatori non finanziari                              |  |
|  |   | Prestatori di servizi di gioco                        | Prestatori di servizi di gioco   |
|  |   | Uffici della PA                                       | Uffici delle Pubbliche amministrazioni   |