



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA



Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

Quaderni dell'antiriciclaggio

Statistiche

Dati sull'antiriciclaggio

I - 2024

semestre

I



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA



Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

Quaderni dell'antiriciclaggio

Statistiche

Dati sull'antiriciclaggio

I semestre 2024

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

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

Comitato di redazione

Marco Moscianese Santori (coordinatore), Nazzareno Renzi, Pasquale Posca, Paola Pizzichetti, Luca Toselli, Alessandro Fusaro

© Banca d'Italia, 2024

Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

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

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

Direttore responsabile

Enzo Serata

Indirizzo

Largo Bastia, 35 – 00181 Roma – Italia

Telefono

+39 0647921

Sito internet

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

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

ISSN 2283-3498 (stampa)

ISSN 2283-6977 (online)

Stampato nel mese di ottobre 2024

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

INDICE

SINTESI

A. SEGNALAZIONI ANTIRICICLAGGIO AGGREGATE

a.1 Il quadro d'insieme

Tav. a.1.1	Dati annuali e semestrali	11
Tav. a.1.2	Importi per tipologia di segnalante	11
Tav. a.1.3	Banche, Poste e CDP: importi totali per tipologia di operatività	12
Tav. a.1.4	Segnalanti diversi da Banche e Poste e CDP: importi totali per tipologia di operatività	13

a.2 Approfondimenti sul semestre

Tav. a.2.1	Segnalazioni SARA per tipologia di segnalante	14
Tav. a.2.2	Banche, Poste e CDP: versamenti e accrediti per tipologia	14
Tav. a.2.3	Banche, Poste e CDP: prelievi e addebiti per tipologia	15
Tav. a.2.4	Banche, Poste e CDP: importi per settore di attività economica del cliente	15
Fig. a.2.1	Banche, Poste e CDP: numero di sportelli attivi per provincia	16

a.3 Approfondimenti sulle operazioni in contanti

Fig. a.3.1	Banche, Poste e CDP: versamenti/accrediti e prelievi/addebiti in contanti	17
Fig. a.3.2	Banche, Poste e CDP: quota dell'operatività in contanti (somma di versamenti/accrediti e prelievi/addebiti) sul totale della movimentazione	17
Tav. a.3.1	Banche, Poste e CDP: versamenti e accrediti in contanti per settore di attività economica del cliente	18
Tav. a.3.2	Banche, Poste e CDP: prelievi e addebiti in contanti per settore di attività economica del cliente	18

a.4 Approfondimento sui bonifici

Tav. a.4.1	Banche, Poste e CDP: bonifici in entrata e in uscita per area di origine e destinazione	19
Fig. a.4.1	Banche, Poste e CDP: bonifici da o verso paesi esteri e quota sul totale da o verso paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi	19
Fig. a.4.2	Banche, Poste e CDP: quota dei bonifici da paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi su bonifici dall'estero	20
Fig. a.4.3	Banche, Poste e CDP: quota dei bonifici verso paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi su bonifici verso l'estero	20
Tav. a.4.2	Banche, Poste e CDP: bonifici esteri in uscita e in entrata, per paese di destinazione e origine	21
Fig. a.4.4	Banche, Poste e CDP: bonifici da e verso paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi: principali paesi di destinazione e origine	21

a.5 Le rimesse

Tav. a.5.1	Rimesse in entrata e in uscita per area di origine e destinazione	22
Tav. a.5.2	Rimesse da e verso l'estero: primi dieci paesi di origine e destinazione	22
Fig. a.5.1	Rimesse in entrata per paese di provenienza	23
Fig. a.5.2	Rimesse in uscita per paese di destinazione	23

B. COMUNICAZIONI OGGETTIVE RELATIVE ALLE OPERAZIONI IN CONTANTE

b.1 Il quadro d'insieme

Tav. b.1.1	Importi e operazioni	27
Fig. b.1.1	Importi e operazioni: serie mensile	27

b.2 Approfondimenti sul semestre

Tav. b.2.1	Distribuzione per tipologia di segnalante	28
Tav. b.2.2	Distribuzione per tipi di operazioni	28
Fig. b.2.1	Distribuzione delle operazioni per classe di importo	29
Tav. b.2.3	Distribuzione per regione di esecuzione dell'operazione	29
Fig. b.2.2	Distribuzione degli importi per provincia di esecuzione dell'operazione	30

b.3 Rapporti e soggetti

Tav. b.3.1	Rapporti: distribuzione per numero di operazioni che hanno movimentato il rapporto e per numero di soggetti coinvolti	31
Tav. b.3.2	Soggetti: distribuzione per numero di operazioni e per classi di importo	31
Fig. b.3.1	Distribuzione dei soggetti per provincia di esecuzione dell'operazione	32
Tav. b.3.3	Distribuzione dei soggetti per classificazione dell'attività economica	32

C. DICHIARAZIONI DI OPERAZIONI IN ORO

Fig. c.1.1	Valore e quantità di oro scambiati	35
Tav. c.1.2	Dichiarazioni per tipologia di dichiarante	35
Tav. c.1.3	Dichiarazioni per tipologia di operazione	35
Fig. c.1.4	Valore delle dichiarazioni: distribuzione in percentili per provincia	36
Fig. c.1.5	Distribuzione del valore totale dichiarato per paese della controparte	36

D. CONTROLLI E SCAMBI INFORMATIVI

d.1 Controlli e accertamenti di irregolarità

Tav. d.1.1	Soggetti sottoposti a ispezioni e controlli cartolari	39
Tav. d.1.2	Fattispecie di possibile rilevanza penale segnalate all'Autorità giudiziaria	39
Tav. d.1.3	Irregolarità di rilievo amministrativo	40
Tav. d.1.4	Collaborazione con altre Autorità	40

d.2 Scambi informativi

Tav. d.2.1	Collaborazione con l'Autorità giudiziaria	41
Tav. d.2.2	Scambi informativi con FIU estere	41

AVVERTENZE

Tutti i dati sono di fonte UIF. Ove non specificato, i dati si riferiscono al primo semestre 2024.

Eventuali mancate quadrature sono dovute ad arrotondamenti.

Segni convenzionali:

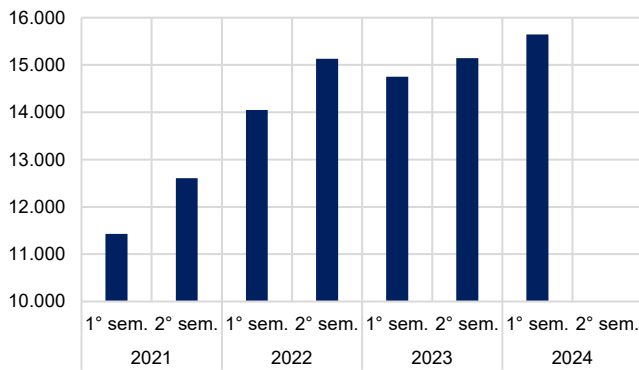
- il fenomeno non esiste;
 - il fenomeno esiste, ma i dati non si conoscono;
 - .. i dati non raggiungono la cifra significativa dell'ordine minimo considerato;
 - :: i dati sono statisticamente non significativi.
-

SINTESI

Nel primo semestre del 2024 le Segnalazioni Antiriciclaggio Aggregate (SARA) mostrano un incremento rispetto al semestre precedente sia negli importi movimentati, sia nel numero di operazioni sottostanti (rispettivamente +3,3 e +1,5 per cento).

Segnalazioni SARA ricevute

(importi in miliardi di euro)



L'aumento degli importi è dovuto soprattutto al comparto banche, Poste e Cassa Depositi e Prestiti, che costituisce il 95,6 per cento dell'operatività. La crescita maggiore si registra per le SGR e per le imprese ed enti assicurativi.

L'incremento del semestre si osserva in varia misura in tutti i settori economici, con l'eccezione dei settori del commercio (-2,5 per cento), della Pubblica Amministrazione (-3,9 per cento) e delle famiglie produttrici (-1,4 per cento).

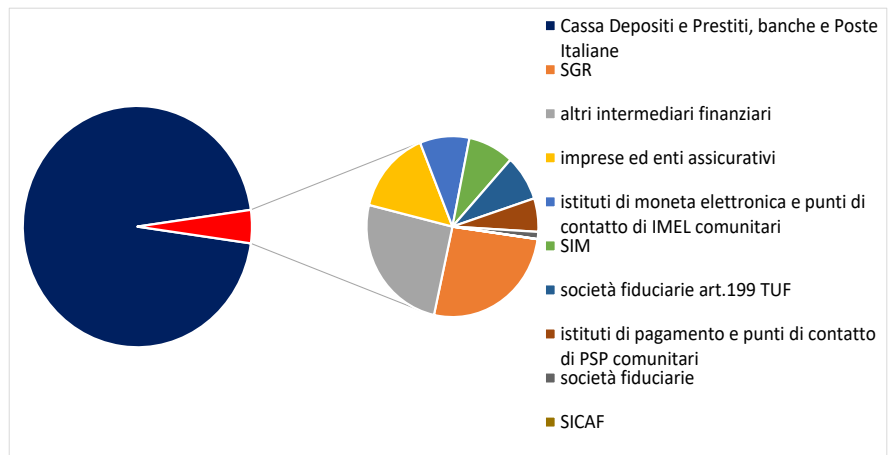
Con riferimento alla tipologia di operatività di banche, Poste e Cassa Depositi e Prestiti, i bonifici, che costituiscono il 66,2 per cento dell'importo totale per il comparto, sono in aumento (+1,1 per cento per quelli in entrata e +2,8 per cento per quelli in uscita); le operazioni in titoli registrano la maggiore variazione relativa, con una crescita del 11,9 per cento per le vendite e del 14,1 per cento per gli acquisti.

Nel periodo considerato si registra un calo dei versamenti e dei prelievi in contante (rispettivamente -8,3 e -9,2 per cento nel confronto con il semestre precedente). Si rileva una significativa diminuzione dei bonifici da/verso paesi o territori a fiscalità privilegiata o non cooperativi (rispettivamente del -26,4 e del -18,2 per cento), riconducibile sostanzialmente all'uscita della Svizzera dalla lista di questi paesi.

Con riferimento alle rimesse, i flussi in uscita (3,8 miliardi di euro) rimangono di entità molto maggiore di quelli in entrata (207 milioni di euro): i principali Paesi di destinazione sono il Bangladesh, il Pakistan, il Marocco e le Filippine.

Segnalazioni SARA per tipologia segnalante

(valori percentuali)



Le comunicazioni oggettive sulle operazioni in contanti ricevute dalla UIF nel primo semestre del 2024 riguardano 22,1 milioni di operazioni per complessivi 118,1 miliardi di euro, in contrazione rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente (-5,1 per cento). Il 69 per cento delle persone giuridiche e delle ditte individuali a cui sono riferibili a vario titolo le operazioni sono attive nei settori economici del commercio, della ristorazione, dell'agricoltura e dell'industria alimentare.

Il valore dell'oro scambiato nel semestre registra un forte incremento (+42,4 per cento rispetto allo stesso periodo nel 2023 e +47,1 per cento rispetto al secondo semestre del 2023). Riguardo alla distribuzione

geografica del valore dichiarato, la quota degli scambi nazionali registra un lieve incremento di 1,1 punti percentuali rispetto al semestre precedente.

Gli accertamenti ispettivi avviati dall'Unità sono stati 13, due in più rispetto a quelli condotti nello stesso semestre del 2023, e hanno riguardato diverse tipologie di operatori.

A fronte di 176 richieste di informazioni ricevute dall'Autorità giudiziaria, nel semestre l'Unità ha trasmesso all'AG 393 note di risposta.

Per quanto concerne lo scambio di informazioni con le FIU estere, la UIF ha inoltrato 429 richieste, principalmente nell'ambito di approfondimenti interni, in aumento rispetto a quelle del primo semestre 2023, mentre rimane stabile il numero di richieste pervenute dalle controparti estere (729). Lievi aumenti si registrano anche per il numero di segnalazioni *cross-border* ricevute da FIU della UE (37.937 comunicazioni ricevute) e di quelle trasmesse dalla UIF (3.698).

A. SEGNALAZIONI ANTIRICICLAGGIO AGGREGATE

NOTE

L'art. 33 del d.lgs. n. 231/2007 prevede che le banche e altri intermediari finanziari trasmettano mensilmente alla UIF dati aggregati concernenti la propria operatività. Le segnalazioni SARA sono prodotte secondo criteri determinati dalla UIF con Provvedimento del 25 agosto 2020 e riguardano tutte le operazioni disposte dalla clientela per importi pari o superiori a 5.000 euro.

I dati hanno carattere anonimo e coprono tutta la gamma degli strumenti di pagamento e delle operazioni finanziarie. Le aggregazioni dei dati SARA riguardano principalmente il mezzo di pagamento utilizzato, l'ubicazione della dipendenza dell'intermediario segnalante, il settore di attività economica e la residenza del cliente, l'ubicazione del soggetto controparte e del suo intermediario (nel caso dei bonifici e delle rimesse). I dati si riferiscono sia alle operazioni in entrata sia a quelle in uscita e riportano separatamente l'eventuale ammontare delle transazioni effettuate in contante.

Ove non specificato, i dati si riferiscono alle segnalazioni inoltrate da tutti i segnalanti

I dati SARA sono soggetti a rettifica da parte dei segnalanti; i dati utilizzati sono aggiornati al 4 ottobre 2024.

I dati non includono le operazioni effettuate da clienti costituiti da intermediari bancari e finanziari domestici, comunitari o residenti in paesi considerati equivalenti dal previgente DM del MEF del 10 aprile 2015.

Tavola a.1.1

Dati annuali e semestrali

(valori assoluti)

PERIODI	Numero di segnalanti	Importo totale (miliardi di euro)	Numero totale delle operazioni sottostanti
2021	1.527	24.035	529.966.993
2022	1.506	29.184	552.836.733
2023	1.473	29.899	592.899.922
2023 – 1° sem.	1.459	14.752	291.978.498
2° sem.	1.449	15.147	300.921.424
2024 – 1° sem.	1.435	15.647	305.288.359

Tavola a.1.2

Importi per tipologia di segnalante

(miliardi di euro)

TIPOLOGIE DI SEGNALANTI	2023			2024		
	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.
Totale	29.899	14.752	15.147	15.647	15.647	
Banche, Poste e Cassa Depositi e Prestiti	28.657	14.136	14.521	14.952	14.952	
SGR	251	123	128	182	182	
Intermediari finanziari ex art. 106 TUB	360	182	178	176	176	
Imprese ed enti assicurativi	178	94	84	104	104	
Istituti di moneta elettronica e punti di contatto di MEL comunitari	130	61	70	65	65	
SIM	122	64	58	60	60	
Società fiduciarie ex art.106 TUB	110	49	61	57	57	
Istituti di pagamento e punti di contatto di IP comunitari	72	34	39	41	41	
Società fiduciarie ex L. 1966/1939	17	8	9	9	9	
SICAF	

Tavola a.1.3

Banche, Poste e CDP: importi totali per tipologia di operatività*(miliardi di euro)*

TIPOLOGIE DI OPERATIVITÀ	2023			2024		
	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.
Totale versamenti e accrediti	14.173	6.960	7.213	7.371	7.371	
Bonifici ricevuti	9.802	4.825	4.977	5.034	5.034	
Vendita titoli	1.305	629	676	757	757	
Rimborso finanziamenti	835	419	417	433	433	
Versamento assegno su conto	223	114	109	105	105	
Versamento in contanti su conto e deposito	167	81	86	79	79	
Trasferimento titoli in entrata	85	36	49	43	43	
Altre operazioni in entrata	1.756	856	899	920	920	
Totale prelievi e addebiti	14.483	7.176	7.307	7.581	7.581	
Bonifici ordinati	9.366	4.638	4.729	4.862	4.862	
Acquisto titoli	1.577	788	789	900	900	
Erogazione finanziamenti	887	445	442	477	477	
Emissione assegni su conto	191	97	93	90	90	
Trasferimento titoli in uscita	71	35	35	37	37	
Protesti	30	15	14	15	15	
Prelievo in contanti su conto e deposito	8	4	4	4	4	
Altre operazioni in uscita	2354	1153	1200	1196	1196	

Tavola a.1.4

Segnalanti diversi da Banche e Poste e CDP: importi totali per tipologia di operatività

(milioni di euro)

TIPOLOGIE DI OPERATIVITÀ	2023			2024		
	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.
SIM	122.401	64.466	57.935	59.715	59.715	
Operazioni di investimento/disinvestimento	42.321	19.969	22.352	28.767	28.767	
Pagamenti/Incassi per contratti derivati	66.264	37.764	28.500	21.379	21.379	
Bonifici	10.682	5.084	5.598	7.351	7.351	
Altre operazioni	3.135	1.649	1.486	2.218	2.218	
Istituti di moneta elettronica e punti di contatto di IMEL comunitari	130.324	60.794	69.530	64.786	64.786	
Bonifici	109.156	51.048	58.109	54.163	54.163	
Afflusso/deflusso disponibilità	11.471	5.481	5.990	5.618	5.618	
Afflusso mediante carta di pagamento	9.009	4.017	4.991	4.516	4.516	
Altre operazioni	689	249	440	488	488	
SGR	250.770	122.506	128.264	182.218	182.218	
Operazioni di investimento/disinvestimento	117.917	58.179	59.738	87.016	87.016	
Bonifici	117.235	56.707	60.527	86.709	86.709	
Titoli	13.049	6.498	6.552	7.211	7.211	
Altre operazioni	2.570	1.123	1.447	1.281	1.281	
Società fiduciarie ex L. 1966/1939	17.340	8.384	8.956	8.865	8.865	
Operazioni di investimento/disinvestimento	6.701	3.223	3.478	3.587	3.587	
Bonifici	6.241	3.262	2.978	3.343	3.343	
Erogazione/rimborso finanziamento	2.583	1.324	1.259	1.144	1.144	
Altre operazioni	1.815	575	1.241	791	791	
Imprese ed enti assicurativi	178.005	94.402	83.603	104.288	104.288	
Bonifici	167.603	89.183	78.420	98.277	98.277	
Afflusso deflusso disponibilità	10.402	5.219	5.183	6.011	6.011	
Intermediari finanziari ex art. 106 TUB	360.458	182.329	178.129	176.356	176.356	
Bonifici	183.369	92.008	91.361	94.246	94.246	
Erogazione/rimborso finanziamento	169.631	86.361	83.270	77.709	77.709	
Altre operazioni	7.458	3.960	3.498	4.401	4.401	
Istituti di pagamento e punti di contatto di IP comunitari	72.485	33.902	38.583	41.493	41.493	
Bonifici	59.149	27.508	31.641	34.845	34.845	
Rimesse	10.552	5.050	5.502	5.311	5.311	
Afflusso/deflusso mediante carte di pagamento	1.714	820	894	818	818	
Altre operazioni	1.071	524	546	519	519	
Società fiduciarie ex art.106 TUB	110.027	49.193	60.834	56.759	56.759	
Operazioni di investimento/disinvestimento	50.319	23.249	27.070	28.544	28.544	
Bonifici	32.665	14.332	18.333	14.695	14.695	
Pagamenti/Incassi per contratti derivati	12.412	5.108	7.304	6.983	6.983	
Altre operazioni	14.631	6.504	8.127	6.537	6.537	
SICAF	108	77	31	80	80	
Bonifici	106	77	29	80	80	
Afflusso deflusso disponibilità	2	-	2	-	-	
Altre operazioni	-	-	-	-	-	

Tavola a.2.1

Segnalazioni SARA per tipologia di segnalante

(semestre di riferimento; valori assoluti)

TIPOLOGIE DI SEGNALANTI	Numero di segnalanti	Importo totale (miliardi di euro)	Numero totale delle operazioni
Banche, Poste e Cassa Depositi e Prestiti	436	14.952	235.997.552
SIM	120	60	1.380.525
Istituti di moneta elettronica e punti di contatto di IMEL comunitari	21	65	37.482.082
SGR	254	182	7.168.448
Società fiduciarie ex L. 1966/1939	182	9	54.545
Imprese ed enti assicurativi	68	104	2.515.861
Intermediari finanziari ex art. 106 TUB	193	176	3.804.203
Istituti di pagamento e punti di contatto di IP comunitari	64	41	16.592.531
Società fiduciarie ex art.106 TUB	33	57	292.277
SICAF	64	..	335
Totale	1.435	15.647	305.288.359

Tavola a.2.2

Banche, Poste e CDP: versamenti e accrediti per tipologia

(semestre di riferimento; valori assoluti e valori percentuali)

TIPOLOGIE DI OPERATIVITÀ	Importo totale (milioni di euro)	Quota sul totale	Numero totale delle operazioni (migliaia)	Quota sul totale	Importo medio (euro)
Bonifici ricevuti	5.033.891	68,3	59.582	57,8	84.487
Vendita titoli	756.582	10,3	11.704	11,3	64.643
Rimborso finanziamenti	433.444	5,9	4.868	4,7	89.031
Versamento assegno su conto	105.096	1,4	4.391	4,3	23.932
Versamento in contanti su conto e deposito	78.570	1,1	7.254	7,0	10.831
Trasferimento titoli in entrata	43.451	0,6	651	0,6	66.702
Altre operazioni in entrata	920.349	12,5	14.716	14,3	62.539
Totale	7.371.382	100,0	103.168	100,0	71.452

Tavola a.2.3

Banche, Poste e CDP: prelievi e addebiti per tipologia*(semestre di riferimento; valori assoluti e valori percentuali)*

TIPOLOGIE DI OPERATIVITÀ	Importo totale (milioni di euro)	Quota sul totale	Numero totale delle operazioni (migliaia)	Quota sul totale	Importo medio (euro)
Bonifici ordinati	4.861.702	64,1	75.881	57,1	64.070
Acquisto titoli	900.133	11,9	16.112	12,1	55.866
Erogazione finanziamenti	477.110	6,3	3.532	2,7	135.093
Emissione assegno su conto	90.029	1,2	3.420	2,6	26.326
Trasferimento titoli in uscita	37.398	0,5	683	0,5	54.730
Protesti	14.731	0,2	542	0,4	27.194
Prelievo in contanti su conto e deposito	3.885	0,1	710	0,5	5.473
Altre operazioni in uscita	1.195.680	15,8	31.950	24,1	37.424
Totale	7.580.669	100,0	132.830	100,0	57.071

Tavola a.2.4

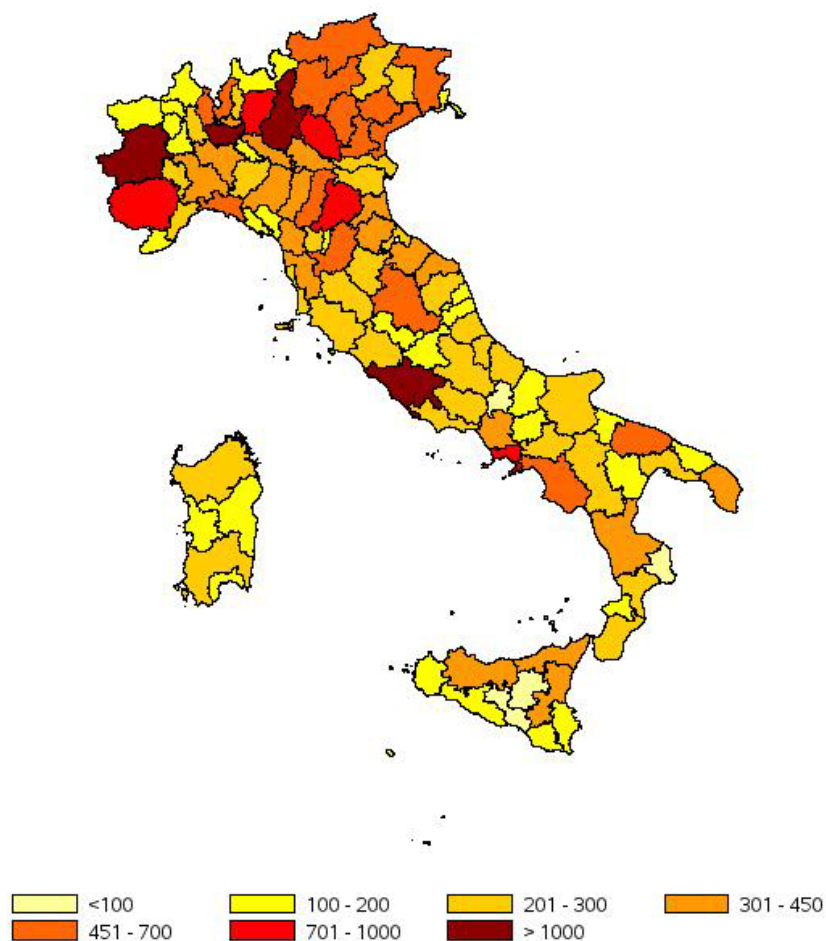
Banche, Poste e CDP: importi per settore di attività economica del cliente*(semestre di riferimento; valori assoluti e valori percentuali)*

SETTORI DI ATTIVITÀ ECONOMICA DEL CLIENTE	Importo totale (milioni di euro)	Quota sul totale	Numero totale delle operazioni (migliaia)	Quota sul totale	Importo medio (euro)
Industria, edilizia e agricoltura	3.522.844	23,6	46.879	19,9	75.148
Commercio	1.871.105	12,5	40.116	17,0	46.643
Servizi diversi dal commercio	3.154.843	21,1	39.695	16,8	79.478
Famiglie consumatrici	1.703.100	11,4	71.381	30,3	23.859
Famiglie produttrici	284.409	1,9	16.823	7,1	16.906
Resto del mondo - famiglie e società non finanziarie	788.165	5,3	2.030	0,9	388.176
Resto del mondo - intermediari bancari e finanziari	933.667	6,2	837	0,4	1.116.116
Altri intermediari finanziari non bancari ¹	1.568.118	10,5	5.503	2,3	284.944
Pubblica amministrazione	986.251	6,6	8.426	3,6	117.043
Non profit	130.230	0,9	4.181	1,8	31.149
Altri	9.314	0,1	126	0,1	73.741
Non classificato ²	4	9.016
Totale	14.952.051	100,0	235.998	100,0	63.357

¹ Si fa riferimento al settore della clientela "Altri intermediari finanziari" come definito nel Provvedimento della UIF del 25 agosto 2020.

² Il codice "Non classificato" è utilizzato soltanto in caso di assenza dell'informazione sulla settorizzazione sintetica del soggetto operante.

Banche, Poste e CDP: numero di sportelli attivi per provincia¹
(semestre di riferimento; valori assoluti)



¹ Gli sportelli attivi sono quelli a cui sono imputate le Segnalazioni Antiriciclaggio Aggregate (SARA)

Figura a.3.1

Banche, Poste e CDP: versamenti/accrediti e prelievi/addebiti in contanti¹
(valori in milioni di euro)

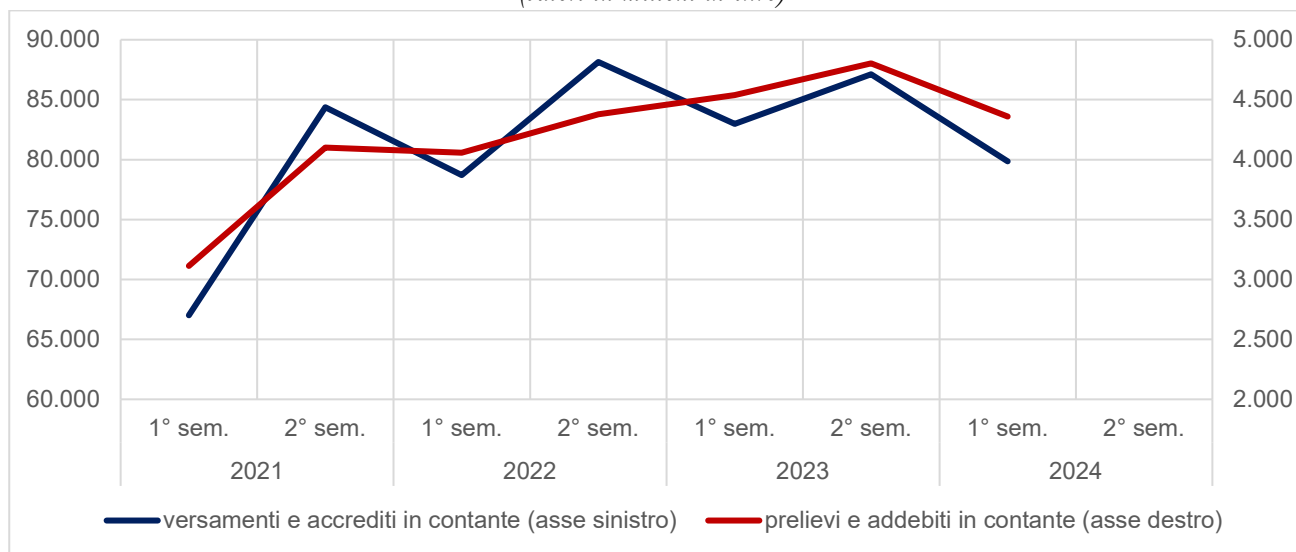


Figura a.3.2

Banche, Poste e CDP: quota dell'operatività in contanti (somma di versamenti/accrediti e prelievi/addebiti) sul totale della movimentazione
(semestre di riferimento; valori percentuali)

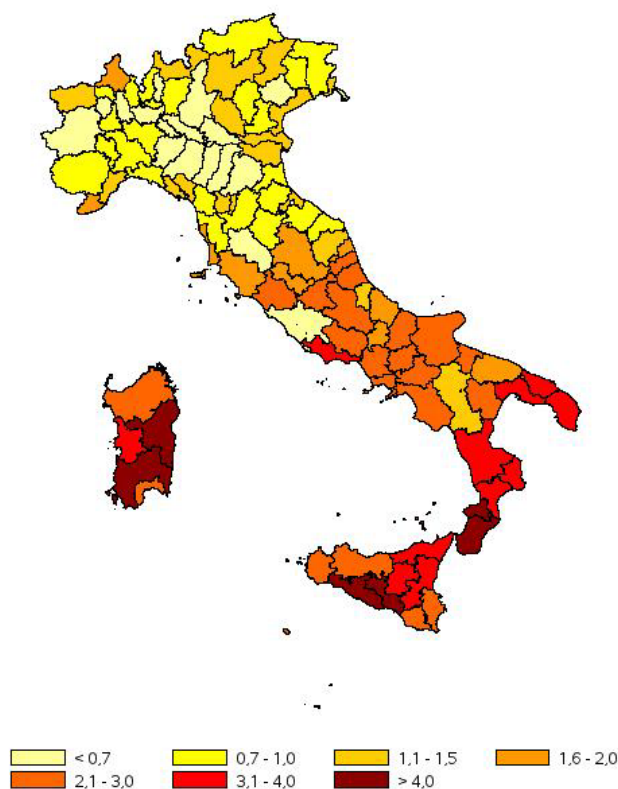


Tavola a.3.1

¹ I versamenti e gli accrediti includono anche l'importo regolato in contanti di transazioni di vario tipo, effettuate al di fuori dell'operatività di un conto, nelle quali il cliente ha consegnato denaro contante (ad es. acquisto titoli). I prelievi e gli addebiti includono l'importo regolato in contanti di analoghe transazioni nelle quali il cliente ha ritirato denaro contante (ad es. rimborso di certificati di deposito).

**Banche, Poste e CDP: versamenti e accrediti in contanti
per settore di attività economica del cliente¹**

(semestre di riferimento; valori assoluti e valori percentuali)

SETTORI DI ATTIVITÀ ECONOMICA DEL CLIENTE	Importo totale ² (milioni di euro)	Quota sul totale	Numero totale delle operazioni (migliaia)	Quota sul totale	Importo medio (euro)
Industria, edilizia e agricoltura	2.556	3,2	285	3,9	8.965
Commercio	40.896	51,2	3.350	45,2	12.207
Servizi diversi dal commercio	13.660	17,1	1.165	15,7	11.728
Famiglie consumatrici	2.559	3,2	371	5,0	6.893
Famiglie produttrici	17.207	21,6	1.927	26,0	8.930
Resto del mondo - famiglie e società non finanziarie	79	0,1	6	0,1	12.938
Resto del mondo - intermediari bancari e finanziari	-	-	-	-	-
Altri intermediari finanziari non bancari ³	2.185	2,7	232	3,1	9.405
Pubblica amministrazione	231	0,3	19	0,3	12.116
Non profit	476	0,6	57	0,8	8.421
Altri	7	..	1	..	9.175
Non classificato ⁴
Totale	79.857	100,0	7.413	100,0	10.772

Tavola a.3.2

**Banche, Poste e CDP: prelievi e addebiti in contanti
per settore di attività economica del cliente¹**

(semestre di riferimento; valori assoluti e valori percentuali)

SETTORI DI ATTIVITÀ ECONOMICA DEL CLIENTE	Importo totale ² (milioni di euro)	Quota sul totale	Numero totale delle operazioni (migliaia)	Quota sul totale	Importo medio (euro)
Industria, edilizia e agricoltura	69	1,6	11	1,4	6.027
Commercio	527	12,1	51	6,1	10.337
Servizi diversi dal commercio	414	9,5	25	3,0	16.422
Famiglie consumatrici	2.041	46,8	652	78,5	3.131
Famiglie produttrici	272	6,2	72	8,6	3.789
Resto del mondo - famiglie e società non finanziarie	49	1,1	8	0,9	6.239
Resto del mondo - intermediari bancari e finanziari	-	-	-	-	-
Altri intermediari finanziari non bancari ³	681	15,6	5	0,6	148.360
Pubblica amministrazione	277	6,4	2	0,3	121.685
Non profit	31	0,7	4	0,5	7.068
Altri	1	5.976
Non classificato ⁴
Totale	4.360	100,0	830	100,0	5.252

¹ Cfr. nota 1 della Figura a.3.1.

² Il valore complessivo delle operazioni in contanti rilevato nelle comunicazioni oggettive è superiore a quello registrato nelle SARA principalmente a causa delle differenze nelle soglie previste e nei relativi criteri di applicazione (5.000 euro per singola operazione nel caso dei dati SARA e 10.000 euro complessivi, anche a seguito di una pluralità di operazioni singolarmente di importo superiore a 1.000 euro, per soggetto e mese nel caso delle comunicazioni oggettive).

³ Cfr. nota 1 della Tavola a.2.4.

⁴ Cfr. nota 2 della Tavola a.2.4.

Tavola a.4.1

Banche, Poste e CDP: bonifici in entrata e in uscita per area di origine e destinazione

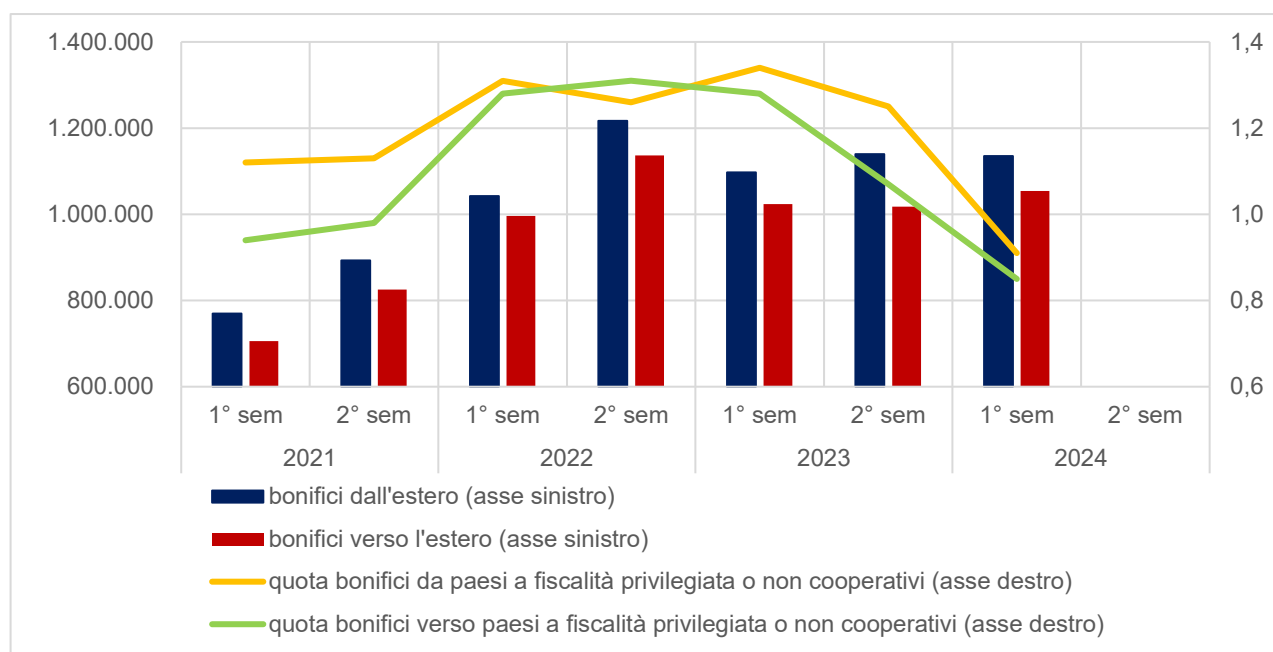
(semestre di riferimento; valori in milioni di euro e percentuali)

BONIFICI IN ENTRATA	Importi	Quota sul totale	BONIFICI IN USCITA	Importi	Quota sul totale
Interne	3.898.879	77,5	Interne	3.807.702	78,3
Dall'estero	1.135.011	22,6	Verso l'estero	1.054.000	21,7
<i>di cui: Da paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi¹</i>	45.769	0,9	<i>di cui: Verso paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi¹</i>	41.186	0,9
Totale	5.033.891	100,0	Totale	4.861.702	100,0

Figura a.4.1

Banche, Poste e CDP: bonifici da o verso paesi esteri e quota sul totale da o verso paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi¹

(valori in milioni di euro e percentuale degli importi scambiati)



¹L'elenco dei "paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi" include: gli Stati e territori aventi un regime fiscale privilegiato ai fini dell'applicazione dell'art. 2, comma 2-bis del testo unico delle imposte sui redditi, presenti nel decreto del Ministro delle finanze del 4 maggio 1999; le giurisdizioni non cooperative a fini fiscali individuate dal Consiglio dell'Unione europea nella sessione tenutasi il 20 febbraio 2024; i paesi individuati dal GAFI nella Plenaria di febbraio 2024 valutati a rischio elevato ovvero con problemi strategici nei loro sistemi di prevenzione e contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo; i paesi terzi ad alto rischio individuati nel Regolamento delegato UE/2024/163 della Commissione del 12 dicembre 2023. Il dato di ciascun semestre è calcolato utilizzando le liste in vigore nell'anno.

Figura a.4.2

Banche, Poste e CDP: quota dei bonifici da paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi su bonifici dall'estero¹
(semestre di riferimento; valori percentuali)

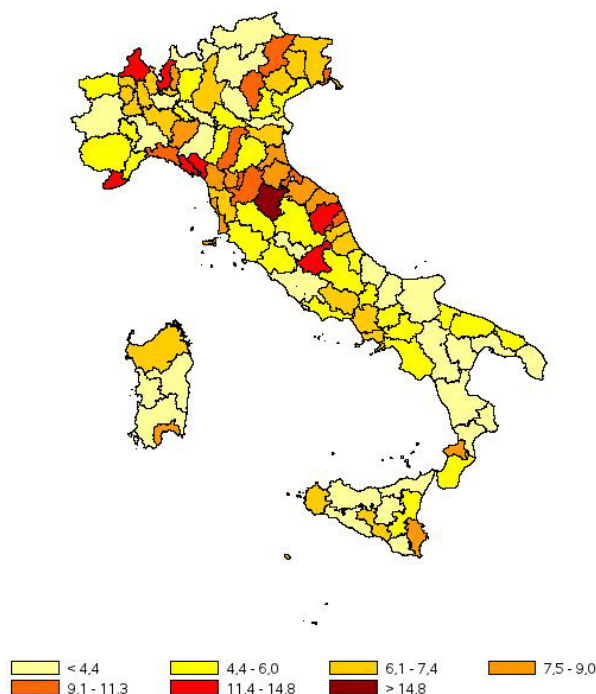
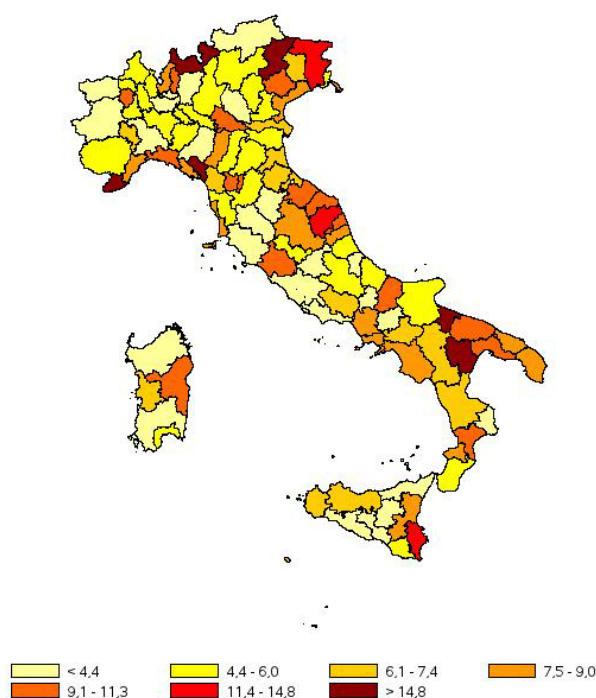


Figura a.4.3

Banche, Poste e CDP: quota dei bonifici verso paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi su bonifici verso l'estero¹
(semestre di riferimento; valori percentuali)



¹ Cfr. nota 1 della Tavola a.4.1.

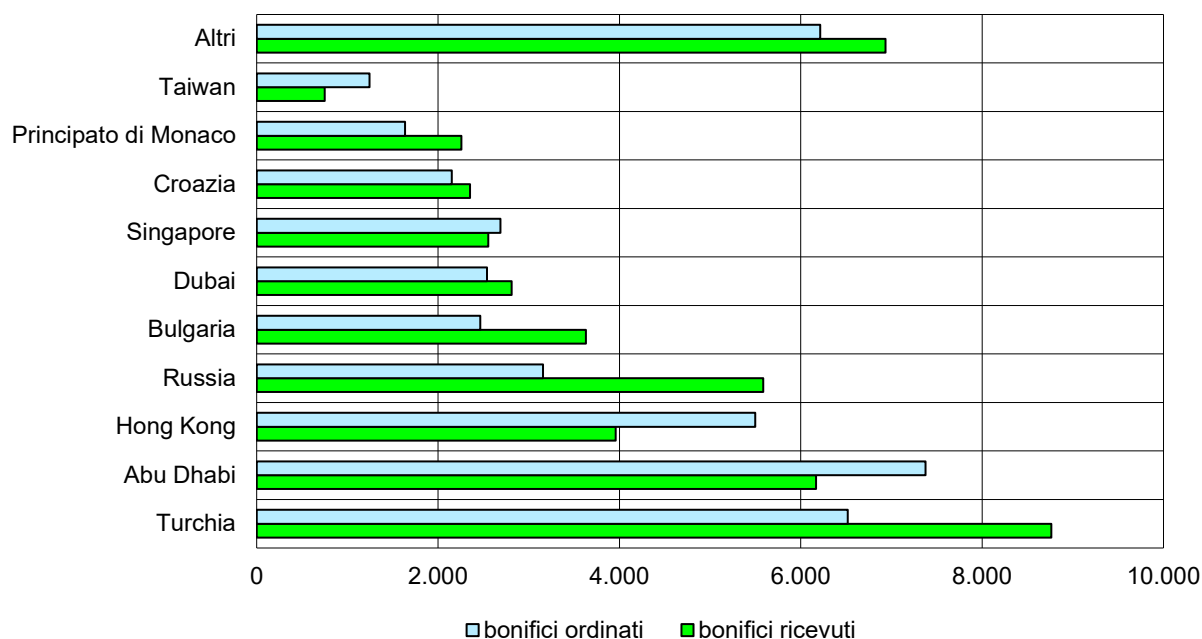
Tavola a.4.2

Banche, Poste e CDP: bonifici esteri in uscita e in entrata, per paese di destinazione e origine
(valori in milioni di euro)

DESTINAZIONI/ ORIGINI DEI BONIFICI	Bonifici verso l'estero	Bonifici dall'estero	Totale bonifici
Totale	1.054.001	1.135.007	2.189.011
Paesi UE	733.400	782.163	1.515.563
Francia	223.066	238.255	461.321
Germania	199.075	202.084	401.159
Paesi Bassi	57.173	63.155	120.328
Belgio	51.854	56.397	108.251
Irlanda	37.471	52.913	90.384
Paesi non UE	320.600	352.845	673.448
Regno Unito	152.233	153.831	306.064
Stati Uniti	55.592	69.110	124.702
Svizzera	21.725	32.389	54.114
Cina	12.985	6.480	19.465
Turchia	6.517	8.765	15.282

Figura a.4.4

**Banche, Poste e CDP: bonifici da e verso paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi:
principali paesi di destinazione e origine¹**
(semestre di riferimento; valori in milioni di euro)



¹ Cfr. nota 1 della Tavola a.4.1.

Tavola a.5.1

Rimesse in entrata e in uscita per area di origine e destinazione¹*(semestre di riferimento; valori in milioni di euro e percentuali)*

RIMESSE IN ENTRATA	Importi	Quota sul totale	RIMESSE IN USCITA	Importi	Quota sul totale
Interne	47	18,5	Interne	99	2,5
Dall'estero	207	81,5	Verso l'estero	3.816	97,5
<i>di cui: Da paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi²</i>	20	7,7	<i>di cui: Verso paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi²</i>	750	19,1
Totale	254	100,0	Totale	3.915	100,0

Tavola a.5.2

**Rimesse da e verso l'estero:
primi dieci paesi di origine e destinazione¹***(semestre di riferimento; valori in milioni di euro e percentuali)*

RIMESSE IN ENTRATA	Importi	Quota sul totale	RIMESSE IN USCITA	Importi	Quota sul totale
Francia	27	13,0	Bangladesh	610	16,0
Stati Uniti	21	10,0	Pakistan	303	7,9
Albania	18	8,9	Marocco	283	7,4
Germania	17	8,4	Filippine	277	7,3
Romania	10	5,1	Georgia	232	6,1
Spagna	10	4,9	India	196	5,1
Regno Unito	9	4,1	Romania	182	4,8
Svizzera	7	3,3	Perù	169	4,4
Perù	7	3,2	Senegal	139	3,7
Senegal	5	2,3	Sri Lanka	128	3,4
Resto del mondo	76	36,9	Resto del mondo	1.296	34,0
Totale	207	100,0	Totale	3.816	100,0

¹ I dati si riferiscono alle segnalazioni inoltrate dai prestatori di servizi di pagamento.

² Cfr. nota 1 della Tavola a.4.1.

Figura a.5.1

Rimesse in entrata per paese di provenienza
(valori percentuali)

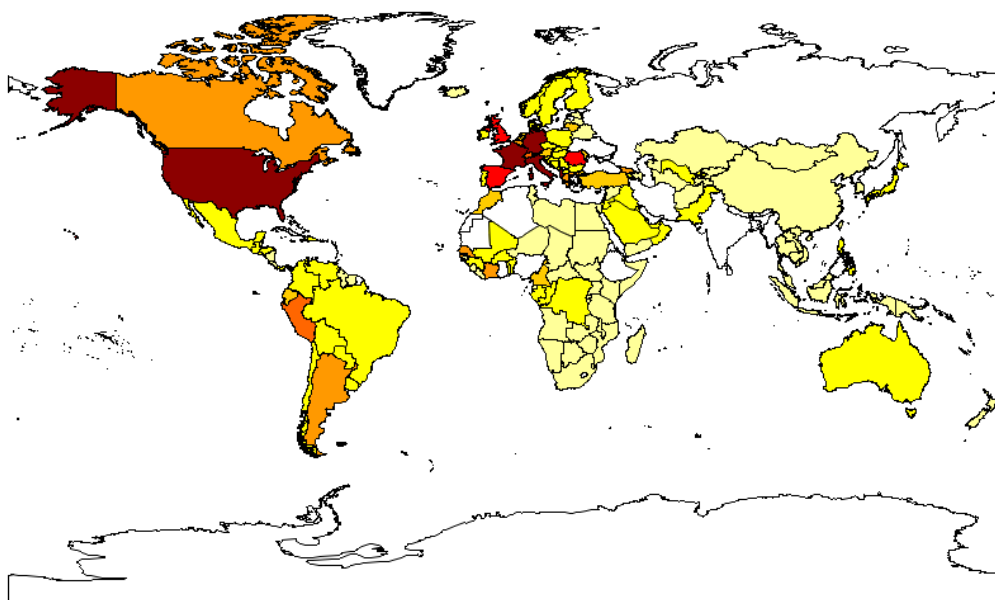
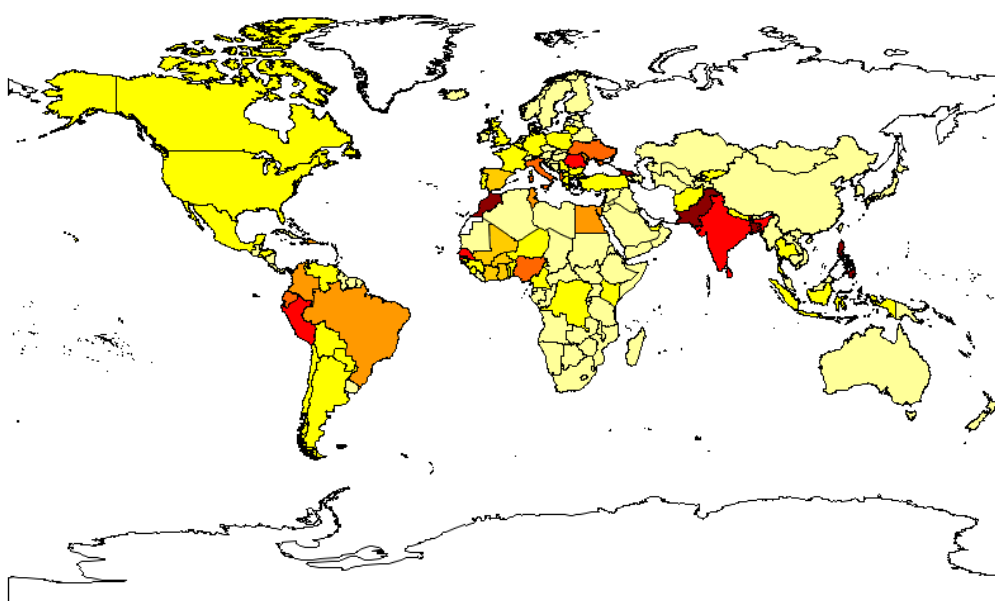


Figura a.5.2

Rimesse in uscita per paese di destinazione
(valori percentuali)



B. COMUNICAZIONI OGGETTIVE

NOTE

Le modifiche apportate dal D.lgs. 90/2017 alla normativa antiriciclaggio hanno introdotto l'obbligo di trasmettere alla UIF, con cadenza periodica, dati e informazioni individuati in base a criteri oggettivi, concernenti operazioni di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo (c.d. comunicazioni oggettive). L'obbligo di comunicazione – disciplinato dal Provvedimento della UIF del 28 marzo 2019 – interessa banche, Poste Italiane, istituti di pagamento e istituti di moneta elettronica (incluse le succursali e i punti di contatto comunitari) e riguarda tutte le operazioni in contante di importo pari o superiore a 10.000 euro eseguite nel corso del mese solare a valere su rapporti ovvero mediante operazioni occasionali, anche se realizzate con singole transazioni di importo pari o superiore a 1.000 euro. La rilevazione ha avuto inizio nel mese di aprile 2019, data da cui sono disponibili le informazioni sulle comunicazioni oggettive.

I dati delle comunicazioni oggettive sono soggetti a rettifica da parte dei segnalanti; i dati utilizzati sono aggiornati al 24 settembre 2024.

La ripartizione geografica fa riferimento all'elenco delle province più aggiornato. I dati sulla popolazione sono di fonte Istat e si riferiscono al 1° gennaio 2024.

Tavola b.1.1

Importi e operazioni

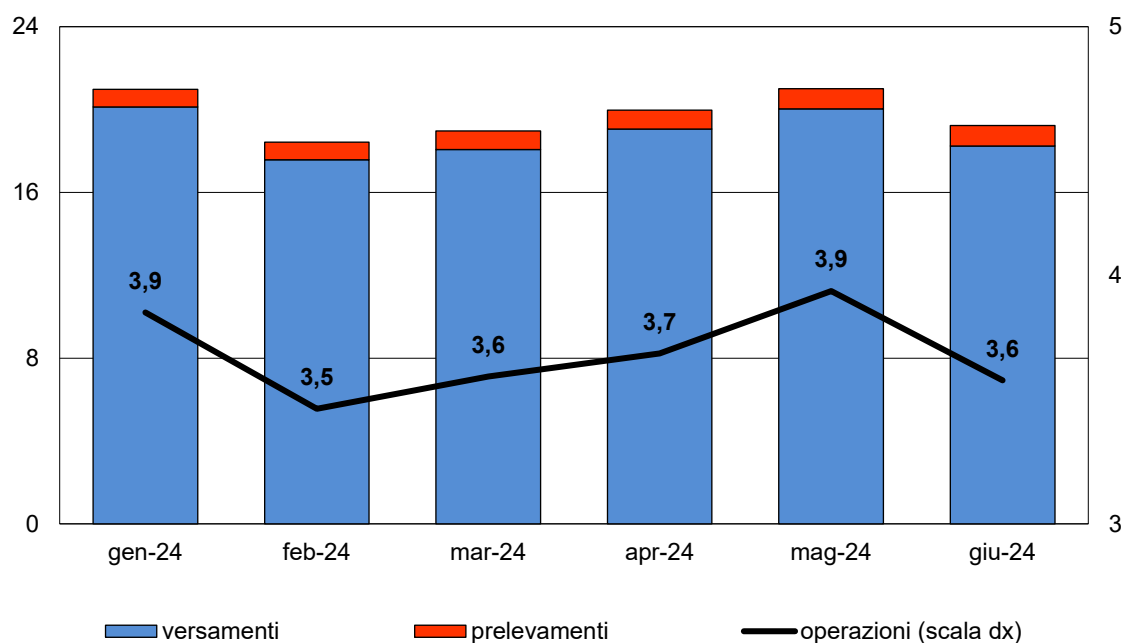
(valori assoluti e variazioni percentuali sul periodo corrispondente)

PERIODI	Importi ¹		Operazioni		Importo medio	
	Valori assoluti (mld di euro)	Variazioni %	Valori assoluti (mln)	Variazioni %	Valori assoluti (euro)	Variazioni %
2020	215,5	6,0	41,4	8,2	5.210	-2,1
2021	225,5	4,6	43,2	4,5	5.218	0,1
2022	242,9	7,7	45,3	4,8	5.365	2,8
2023	251,2	3,4	46,5	2,7	5.401	0,7
2023 – 1° sem.	124,1	6,5	23,3	5,8	5.331	0,7
2° sem.	127,1	0,6	23,2	-0,2	5.472	0,7
2024 – 1° sem.	118,6	-4,5	22,1	-5,1	5.364	0,6

Figura b.1.1

Importi e operazioni: serie mensile

(importi in miliardi di euro e operazioni in milioni di unità)



¹ Il valore complessivo delle operazioni in contanti rilevato nelle comunicazioni oggettive è superiore a quello registrato nelle SARA principalmente a causa delle differenze nelle soglie previste e nei relativi criteri di applicazione (5.000 euro per singola operazione nel caso dei dati SARA e 10.000 euro complessivi, anche a seguito di una pluralità di operazioni singolarmente di importo superiore a 1.000 euro, per soggetto e mese nel caso delle comunicazioni oggettive).

Tavola b.2.1

Distribuzione per tipologia di segnalante*(valori assoluti e valori percentuali)*

TIPOLOGIE DI SEGNALANTI	Importi		Numero operazioni (mln)	Importo medio (euro)
	(mld di euro)	(quota %)		
Banche e Poste	117,7	99,3	21,9	5.372
Primi 5 segnalanti	73,4	61,9	13,4	5.488
Altri segnalanti della categoria	44,3	37,4	8,5	5.192
IP e punti di contatto di IP comunitari	0,7	0,6	0,1	5.233
IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari	0,2	0,1	0,1	2.757
Totale	118,6	100,0	22,1	5.364

Tavola b.2.2

Distribuzione per tipi di operazioni*(semestre di riferimento; valori percentuali)*

VERSAMENTI	Operazioni	Importi	PRELEVAMENTI	Operazioni	Importi
Versamento di contante a mezzo sportello automatico o cassa continua	52,9	38,8	Prelevamento di contante	71,6	51,1
Versamento di contante da gestore di contante	15,5	29,8	Prelevamento di contante da gestore di contante	9,9	29,3
Versamento di contante	28,8	28,8	Rimborso su libretti di risparmio	7,7	7,7
Bonifico in partenza	0,8	0,8	Incasso proprio assegno tratto sullo stesso intermediario	2,5	2,5
Afflusso disponibilità in contante tramite banche, Poste, IP o IMEL	0,7	0,7	Estinzione certificati di deposito, buoni fruttiferi	1,7	2,4
Altre operazioni di versamento	1,3	1,1	Altre operazioni di prelievo	6,5	7,1
Totale	100,0	100,0	Totale	100,0	100,0

Figura b.2.1

Distribuzione delle operazioni per classe di importo¹

(semestre di riferimento; classi in euro e valori percentuali)

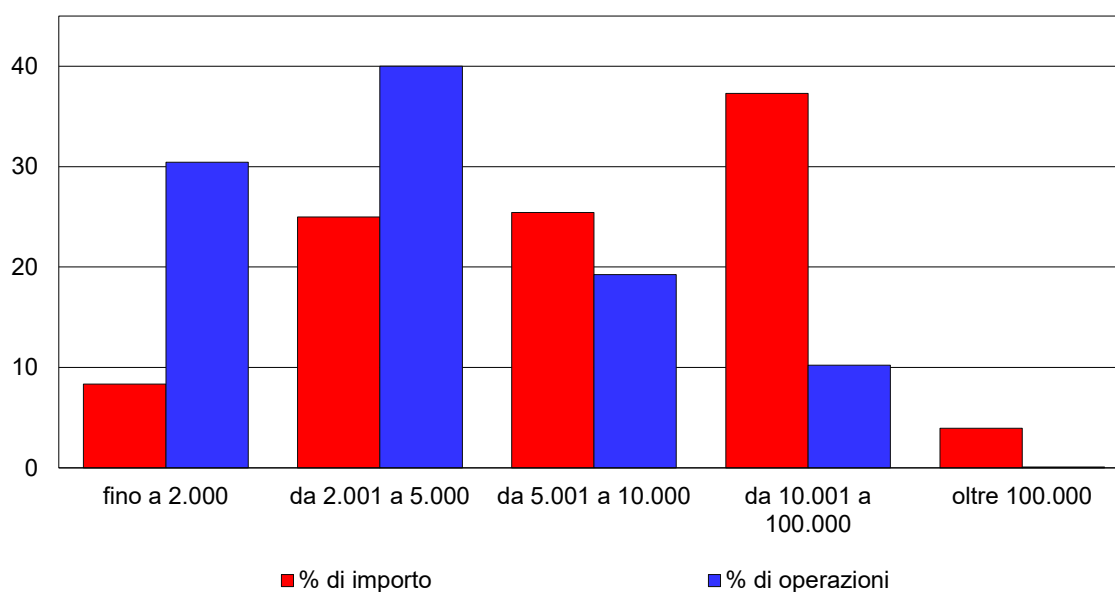


Tavola b.2.3

Distribuzione per regione di esecuzione dell'operazione

(semestre di riferimento; valori percentuali e unità di euro)

REGIONI	Operazioni	Importi	Importo medio	REGIONI	Operazioni	Importi	Importo medio
Abruzzo	2,1	1,9	4.757	Piemonte	5,8	4,9	4.557
Basilicata	0,8	0,7	4.860	Puglia	7,0	6,3	4.853
Calabria	2,8	2,7	5.174	Sardegna	2,5	2,2	4.758
Campania	9,5	9,7	5.460	Sicilia	7,9	7,0	4.753
Emilia-Romagna	7,2	6,8	5.052	Toscana	5,7	5,5	5.269
Friuli-Venezia Giulia	1,9	1,5	4.207	Trentino-Alto Adige	2,0	2,5	6.806
Lazio	11,0	12,0	5.868	Umbria	1,6	1,6	5.376
Liguria	2,5	2,2	4.609	Valle d'Aosta	0,2	0,2	5.104
Lombardia	15,6	15,1	5.204	Veneto	11,0	14,6	7.109
Marche	2,5	2,3	4.894	Totale	100,0	100,0	5.371
Molise	0,5	0,4	4.298				

¹ Le operazioni sotto i 10.000 euro costituiscono frazionamenti di operazioni singole a partire da 1.000 euro di soggetti che nel mese di riferimento hanno movimentato almeno 10.000 euro di contante.

Figura b.2.2

Distribuzione degli importi per provincia di esecuzione dell'operazione
(semestre di riferimento; importi per 100.000 abitanti)

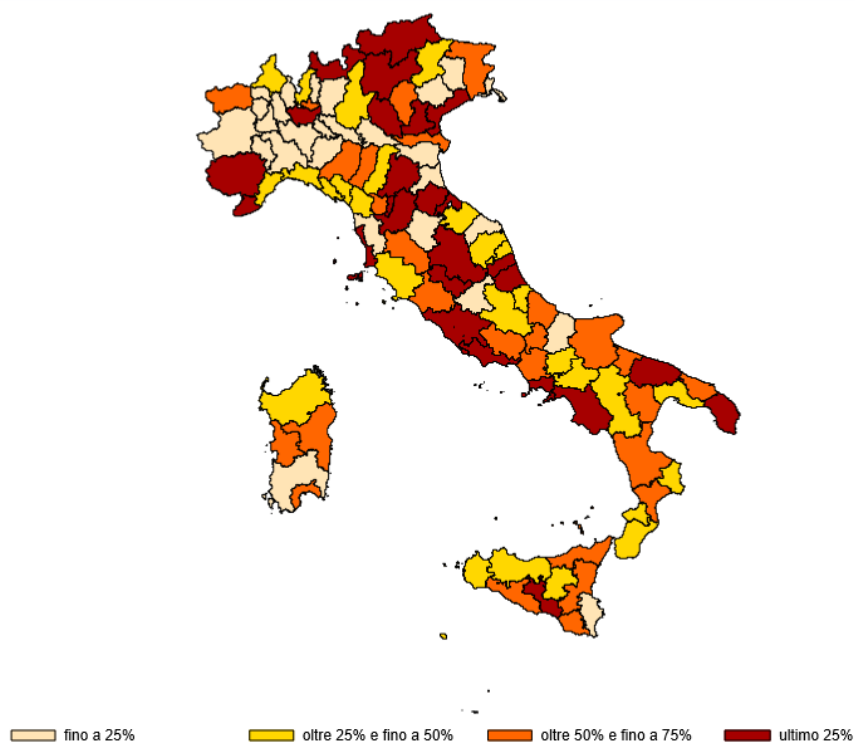


Tavola b.3.1

Rapporti: distribuzione per numero di operazioni che hanno movimentato il rapporto e per numero di soggetti coinvolti¹
(semestre di riferimento; valori percentuali)

NUMERO DI OPERAZIONI	Composizione percentuale	NUMERO DI SOGGETTI	Composizione percentuale
1 operazione	20,3	1 soggetto	34,8
2 operazioni	12,3	2 soggetti	32,8
da 3 a 5 operazioni	21,2	da 3 a 5 soggetti	30,2
da 6 a 10 operazioni	12,8	da 6 a 10 soggetti	1,8
da 11 a 100 operazioni	29,1	da 11 a 20 soggetti	0,3
da 101 a 500 operazioni	4,0	da 21 a 50 soggetti	0,1
oltre 500 operazioni	0,2	oltre 50 soggetti	0,1
Totale	100,0	Totale	100,0

Tavola b.3.2

Soggetti: distribuzione per numero di operazioni e per classi di importo
(semestre di riferimento; valori percentuali)

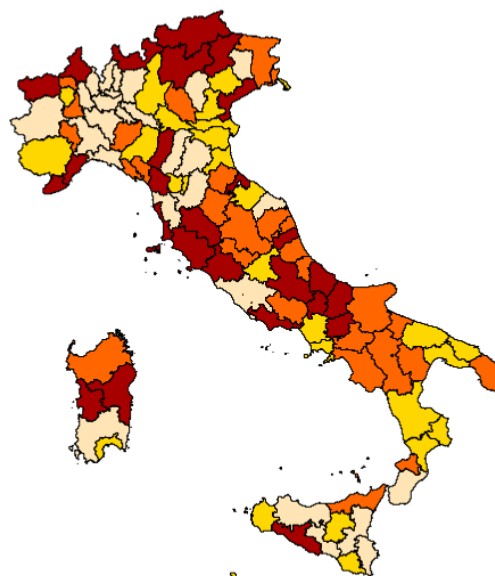
NUMERO DI OPERAZIONI	Composizione percentuale	CLASSI DI IMPORTO	Composizione percentuale
1 operazione	12,0	fino a 5.000 euro	9,6
2 operazioni	9,6	da 5.001 a 10.000 euro	9,3
da 3 a 5 operazioni	19,6	da 10.001 a 50.000 euro	41,3
da 6 a 10 operazioni	13,9	da 50.001 a 80.000 euro	8,4
da 11 a 100 operazioni	38,6	da 80.001 a 100.000 euro	4,2
da 101 a 1.000 operazioni	6,1	da 100.001 a 1 milione di euro	24,7
oltre 1.000 operazioni	0,3	oltre 1 milione di euro	2,4
Totale	100,0	Totale	100,0

¹ Per ogni rapporto e per ogni operazione è necessaria la presenza di almeno un soggetto. I soggetti censiti possono assumere i seguenti ruoli: esecutore, cliente, titolare effettivo, legale rappresentante, controparte, soggetto per conto del quale il cliente realizza l'operazione.

Figura b.3.1

Distribuzione dei soggetti per provincia di esecuzione dell'operazione

(semestre di riferimento; soggetti per 100.000 abitanti)



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

Tavola b.3.3

Distribuzione dei soggetti per classificazione dell'attività economica¹

(semestre di riferimento; valori percentuali)

ATTIVITÀ ECONOMICHE	Composizione percentuale	ATTIVITÀ ECONOMICHE	Composizione percentuale
Commercio al dettaglio (escluso quello di autoveicoli e di motocicli)	29,9	Attività legali e contabilità	1,5
Attività dei servizi di ristorazione	17,1	Assistenza sanitaria	1,5
Commercio all'ingrosso (escluso quello di autoveicoli e di motocicli)	8,8	Costruzione di edifici	1,4
Commercio all'ingrosso e al dettaglio e riparazione di autoveicoli e motocicli	5,1	Altre attività di servizi per la persona	1,4
Coltivazioni agricole e produzione di prodotti animali, caccia e servizi connessi	4,0	Attività riguardanti le lotterie, le scommesse, le case da gioco	1,2
Industrie alimentari	3,7	Attività dei servizi delle agenzie di viaggio, dei tour operator e servizi di prenotazione e attività connesse	1,1
Alloggio	2,6	Attività di supporto per le funzioni d'ufficio e altri servizi di supporto alle imprese	1,1
Attività ausiliarie dei servizi finanziari e delle attività assicurative	2,2	Attività di organizzazioni associative	1,1
Attività sportive, di intrattenimento e di divertimento	2,0	Trasporto terrestre e trasporto mediante condotte	1,0
Lavori di costruzione specializzati	1,9	Altro	9,8
Attività immobiliari	1,7	Totale	100,0

¹ I dati si riferiscono alle persone giuridiche e alle ditte individuali per le quali è disponibile il codice Ateco.

C. DICHIARAZIONI ORO

NOTE

La sezione si riferisce alle dichiarazioni oro a consuntivo.

I dati delle dichiarazioni oro sono soggetti a rettifica da parte dei segnalanti; i dati utilizzati sono aggiornati al 30 settembre 2024.

Figura c.1.1

Valore e quantità di oro scambiati¹

(valori in milioni di euro e kg)

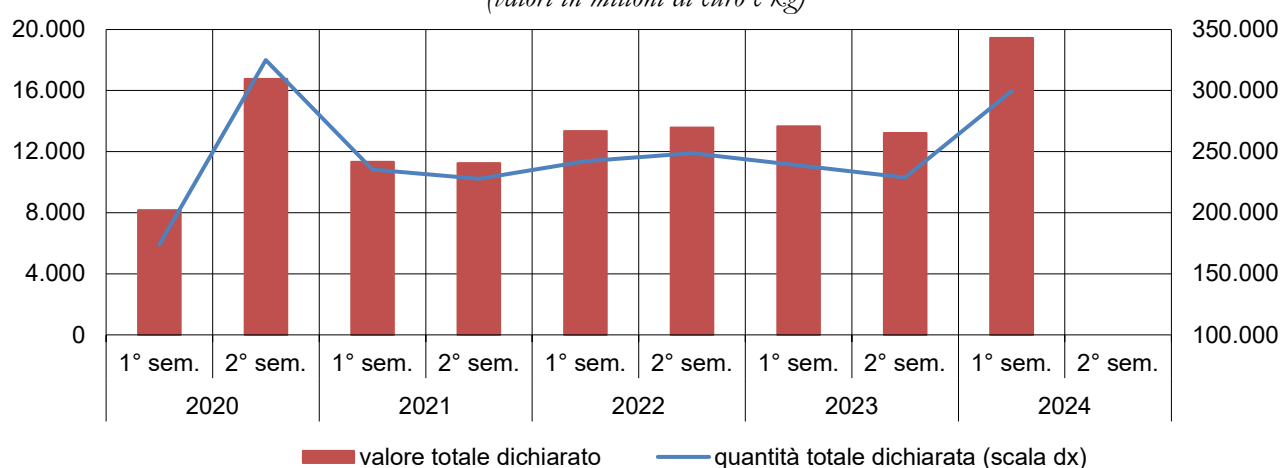


Tavola c.1.2

Dichiarazioni per tipologia di dichiarante

(semestre di riferimento; valori assoluti e valori percentuali)

TIPOLOGIE DI DICHIARANTI	Numero dei dichiaranti nel semestre	Numero di dichiarazioni	Valore totale dichiarato (milioni di euro)	Quota sul totale
Banche	18	3.129	3.643	18,7
Operatori professionali	372	26.779	15.753	81,0
Altro – persone fisiche	82	191	24	0,1
Altro – persone giuridiche	23	174	39	0,2
Totale	495	30.273	19.459	100,0

Tavola c.1.3

Dichiarazioni per tipologia di operazione

(semestre di riferimento; valori assoluti e valori percentuali)

TIPOLOGIE DI OPERAZIONI	Numero di dichiarazioni	Numero totale delle operazioni sottostanti le dichiarazioni	Valore totale dichiarato (milioni di euro)	Quota sul totale
Compravendita	29.192	71.737	18.258	93,8
Prestito d'uso (accensione)	702	1.301	711	3,7
Servizi di consegna per investimenti oro	7	7	1	0,0
Prestito d'uso (restituzione)	182	339	143	0,7
Trasferimento al seguito dall'estero	96	147	321	1,7
Altra operazione non finanziaria	90	98	25	0,1
Conferimento in garanzia	4	4	0	0,0
Totale	30.273	73.633	19.459	100,0

¹ Per un approfondimento in materia di dichiarazioni oro, si rimanda al *Rapporto Annuale* della UIF sul 2023, par. 4.3. "Le dichiarazioni oro".

Figura c.1.4

Valore delle dichiarazioni: distribuzione in percentili per provincia¹

(semestre di riferimento; valori assoluti)

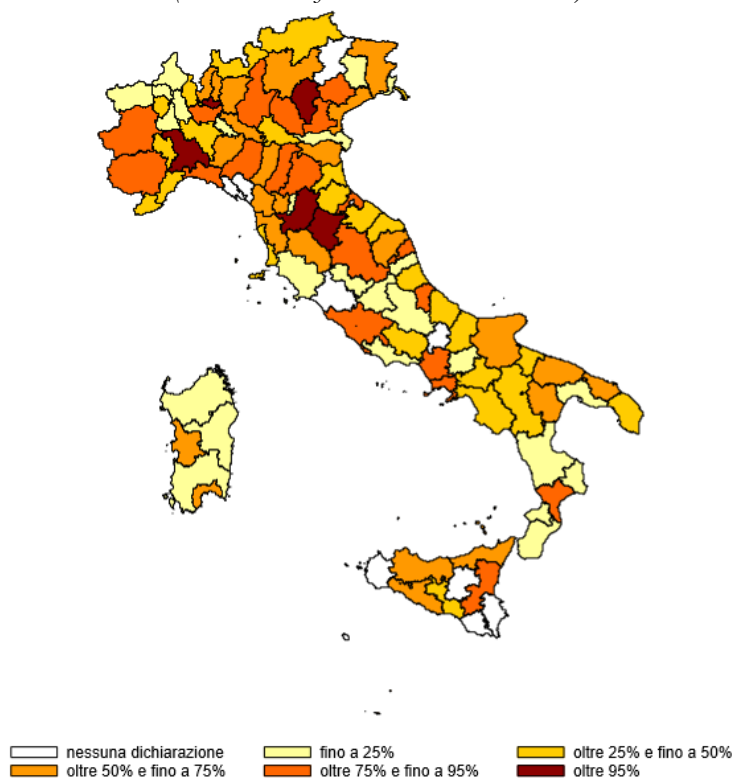
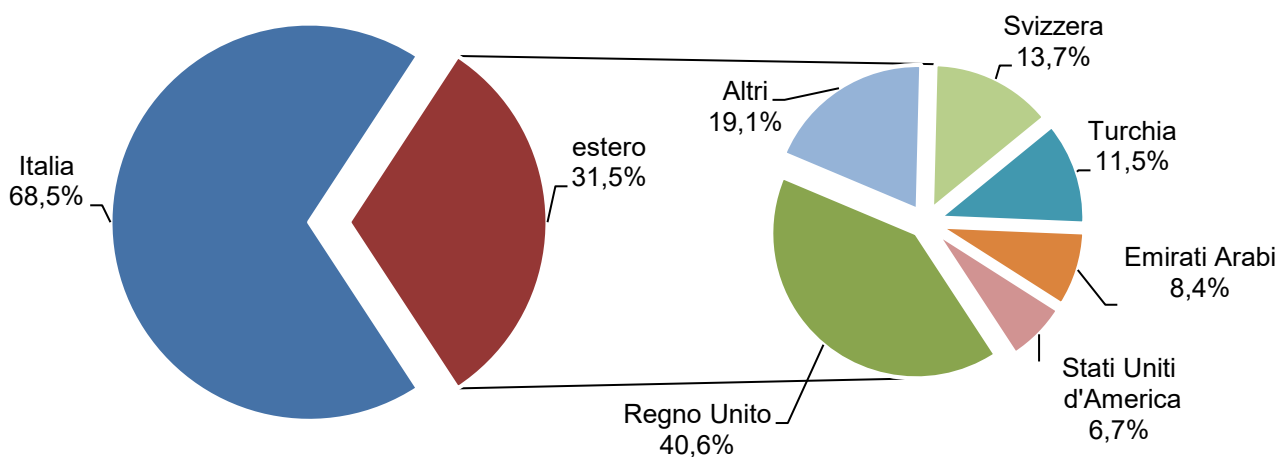


Figura c.1.5

Distribuzione del valore totale dichiarato per paese della controparte²

(semestre di riferimento; valori percentuali)



¹ Le operazioni sono attribuite alla provincia di residenza del dichiarante; fanno eccezione le operazioni in contropartita con banche per le quali si considera la residenza della controparte.

² Dal valore totale dichiarato sono escluse le dichiarazioni riferite a operazioni di "Trasferimento al seguito", in cui non è prevista la controparte.

D. CONTROLLI E SCAMBI INFORMATIVI

Tavola d.1.1

Soggetti sottoposti a ispezioni e controlli cartolari

(valori assoluti)

	2019	2020	2021		2022		2023		2024 – 1° sem.	
Totale	21	3	10	4¹	16	1¹	17	17¹	13	-¹
Banche	15	2	6	1	5	1	7	12	2	-
Società fiduciarie	1	-	1	-	1	-	2	-	1	-
IP, IMEL e altri intermediari	2	1	1	3	4	-	3	3	4	-
SGR e SIM	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-
Imprese di assicurazione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altri soggetti ²	3	-	2	-	6	-	4	2	6	-

Tavola d.1.2

Fattispecie di possibile rilevanza penale segnalate all'Autorità giudiziaria

(valori assoluti)

PERIODI	Denunce ex art. 331 c.p.p. ³			Informative utili a fini di indagine ⁴
	Presentate all'Autorità giudiziaria	Effettuate nell'ambito della relazione tecnica trasmessa agli OO.II.	Totale	
2020	1	256	257	11
2021	-	508	508	3
2022	-	408	408	6
2023	2	434	436	-
2023 – 1° sem.	1	227	228	-
2° sem.	1	207	208	-
2024 – 1° sem.	4	229	233	2

¹ Controlli cartolari.² La categoria comprende professionisti, operatori non finanziari e prestatori di servizi di gioco.³ La UIF effettua denunce ai sensi dell'art. 331 c.p.p. direttamente all'Autorità giudiziaria o con espressa indicazione nella relazione tecnica trasmessa agli Organi investigativi ai sensi dell'art. 40, comma 1, lett. d), D.lgs. 231/2007. Con riferimento a quest'ultimo caso, il numero di denunce compreso nel dato corrisponde al numero di segnalazioni di operazioni sospette sulla base delle quali è desunta la *notitia criminis*.⁴ Derivanti da accertamenti ispettivi o da approfondimenti cartolari.

Tavola d.1.3

Irregolarità di rilievo amministrativo

(valori assoluti)

PERIODI	Omessa segnalazione di operazione sospetta	Omessa trasmissione dei dati aggregati	Violazione art. 49 D.lgs. 231/2007	Omessa dichiarazione oro ¹	Omesso congelamento di fondi o risorse economiche
2020	12	1	1	12	.
2021	4	-	-	13	.
2022	9	-	1	11	2
2023	2	-	-	8	-
2023 – 1° sem.	1	-	-	6	-
2° sem.	1	-	-	2	-
2024 – 1° sem.	2	-	-	6	-

Tavola d.1.4

Collaborazione con altre Autorità²*(valori assoluti)*

PERIODI	Informative ricevute	Informative trasmesse
2020	29	43
2021	19	50
2022	15	47
2023	22	38
2023 – 1° sem.	12	20
2° sem.	10	18
2024 – 1° sem.	11	28

¹ Ai sensi dell'art.1 comma 2, di cui alla L. 7/2000.

² Informative su ipotesi di irregolarità ricevute/trasmesse dalle/alle Autorità di vigilanza di settore nonché informative trasmesse agli Organi investigativi per gli approfondimenti di competenza. I dati sono disponibili dal 2020.

Tavola d.2.1

Collaborazione con l'Autorità giudiziaria¹

(valori assoluti)

PERIODO	Richieste di informazioni dall'Autorità giudiziaria	Risposte fornite all'Autorità giudiziaria	SOS trasmesse
2020	558	1.188	2.927
2021	510	1.463	3.420
2022	313	1.059	2.854
2023	411	777	2.756
2023 – 1° sem.	190	416	1.238
2° sem.	221	361	1.518
2024 – 1° sem.	176	393	1.202

Tavola d.2.2

Scambi informativi con FIU estere²

(valori assoluti)

PERIODO	Richieste inoltrate			Richieste ricevute			Segnalazioni cross-border	
	Per esigenze di analisi interna	Per rispondere a esigenze dell'Autorità giudiziaria	Totale	Canale Egmont	Canale FIU.net	Totale	Inviata	Ricevute
2020	475	575	1.050	695	851	1.546	2.015	23.089
2021	470	364	834	872	825	1.697	6.888	25.018
2022	456	334	790	776	881	1.657	6.896	80.934
2023	427	266	693	634	802	1.436	8.753	77.176
2023 – 1° sem.	239	122	361	291	403	694	5.055	39.993
2° sem.	188	144	332	343	399	742	3.698	37.183
2024 – 1° sem.	254	175	429	311	418	729	5.184	37.937

¹ Il numero delle risposte supera quello delle richieste in quanto comprende le note, successive alla prima interlocuzione con l'Autorità giudiziaria, con cui sono comunicate le ulteriori informazioni acquisite sui nominativi oggetto delle richieste.

² I dati riguardano gli scambi di corrispondenza con le FIU estere indipendentemente dal numero di richieste di informazioni o di nominativi a cui si riferiscono. Gli scambi avvengono attraverso le reti *Egmont Secure Web*, utilizzabile da tutte le FIU appartenenti al Gruppo Egmont, e FIU.net. Quest'ultima, istituita nell'Unione europea nel 2002, consiste in una infrastruttura decentrata che consente scambi informativi con modalità strutturate.