



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA



Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

Quaderni dell'antiriciclaggio

Statistiche

Segnalazioni di operazioni sospette

I - 2024

semestre

I



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA



Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

Quaderni dell'antiriciclaggio

Statistiche

Segnalazioni di operazioni sospette

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

Raffaella Marzano (coordinatrice), Gianluca Badano, Sara Boroni, 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 luglio 2024

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

INDICE

SINTESI

A – Il quadro di insieme

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

B – Approfondimenti sul semestre

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

C – Approfondimenti tematici

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

D - Appendice

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

AVVERTENZE

Ove non specificato, i dati sono di fonte UIF e si riferiscono al 1° semestre 2024.

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

I dati sono depurati dalle segnalazioni annullate, per errore o per sostituzione, fino al 30 giugno 2024.

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

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

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

Segni convenzionali:

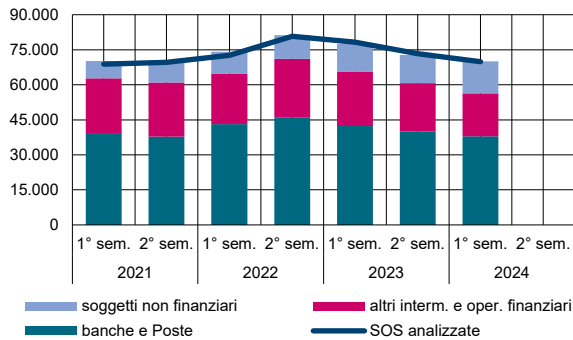
- il fenomeno non esiste;
 - il fenomeno esiste, ma i dati non si conoscono;
 - .. i dati non raggiungono la cifra significativa dell'ordine minimo considerato;
 - :: i dati sono statisticamente non significativi.
-

SINTESI

Nel primo semestre del 2024 l'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia ha ricevuto 70.085 segnalazioni di operazioni sospette, 7.522 in meno rispetto a quelle pervenute nel corrispondente periodo del 2023 (-9,7 per cento), proseguendo il trend di contrazione avviato nel 2023.

Ricevute e analizzate

(valori assoluti)



La diminuzione è concentrata prevalentemente nelle segnalazioni a basso rischio: le SOS a rating basso e medio-basso hanno fatto registrare un calo di oltre il 29 per cento rispetto al primo semestre 2023. Nella prima parte del 2024 sono proseguite le iniziative volte a migliorare la qualità del flusso segnaletico, tra cui si evidenziano in particolare due incontri con i segnalanti che trasmettono il maggior numero di segnalazioni, svolti a gennaio e a giugno; la collaborazione con i segnalanti continuerà nel secondo semestre con ulteriori attività.

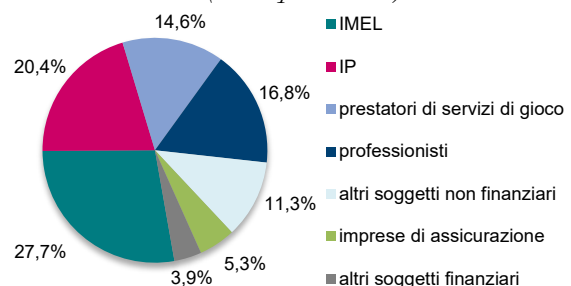
La flessione è stata determinata dagli intermediari e operatori finanziari (che hanno complessivamente trasmesso 4.692 SOS in meno rispetto al primo semestre 2023) e dal settore di banche e Poste (-4.364 SOS). Il calo è parzialmente compensato dai soggetti non finanziari che hanno incrementato il proprio contributo di 1.534 SOS.

Nel comparto degli intermediari e operatori finanziari rileva in particolare la diminuzione nelle SOS trasmesse da istituti di pagamento (25,4 per cento in meno rispetto al primo semestre 2023) e da istituti di moneta elettronica (-19,7 per cento). Nell'ambito della categoria degli istituti di pagamento prosegue la contrazione delle segnalazioni trasmesse dai money transfer, passate dalle oltre 7.000 nel primo semestre 2023 alle 5.000 del primo semestre 2024. Per quanto concerne le controparti di tali trasferimenti, oltre un terzo è ubicato in Marocco, Romania, Pakistan e Albania.

Per quanto riguarda il settore non finanziario si osserva un incremento nelle segnalazioni dei professionisti (+45,9 per cento), trasmesse quasi esclusivamente dai notai e dal CNN, e in quelle degli operatori in valuta virtuale, più che raddoppiate rispetto al primo semestre del precedente anno. In aumento anche le comunicazioni trasmesse dalla Pubblica Amministrazione, che passano da 154 nel primo semestre 2023 a 756 nel primo semestre del 2024. Tale incremento è riconducibile – come già osservato in passato – a un numero ristretto di uffici appartenenti ad Amministrazioni Pubbliche che esercitano funzioni a livello nazionale, connotati da competenze specifiche su determinati procedimenti amministrativi. In particolare quasi il 70 per cento delle comunicazioni sono state trasmesse da un unico ente centrale, a seguito dell'affinamento dei controlli effettuati a monte e a valle dell'erogazione di finanziamenti grazie anche all'interlocuzione avuta con la UIF. In calo invece le segnalazioni trasmesse dai prestatori di servizi di gioco (che riducono il proprio contributo quasi del 25 per cento) e dai soggetti che esercitano attività di custodia e trasporto di denaro contante o valori (-35,7 per cento).

Ricevute da segnalanti diversi da banche e Poste

(valori percentuali)



Sotto il profilo della ripartizione territoriale il calo incide maggiormente su alcune delle regioni con il più alto numero di segnalazioni: Lombardia, con 1.354 unità in meno (-9,4 per cento rispetto al semestre corrispondente), Lazio, con 1.100 SOS in meno (-13,3 per cento) e Piemonte, con 899 SOS in meno

(– 19,1 per cento). In diminuzione anche le segnalazioni relative a operazioni “online”, trasmesse prevalentemente da istituti di moneta elettronica, prestatori di servizi di gioco e operatori in valuta virtuale, in calo di 1.519 unità (-18,5 per cento). Per quanto concerne le altre regioni, si registrano ovunque sensibili diminuzioni, con l’eccezione di Trentino-Alto Adige (+3,8 per cento), Sardegna (+3,7 per cento), Basilicata (+2,6 per cento) e Umbria (+2,5 per cento), sebbene in corrispondenza di valori assoluti contenuti.

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

Prosegue l’incremento delle segnalazioni classificate dai segnalanti come riconducibili al finanziamento del terrorismo, passate dalle 141 del primo semestre 2023 alle 156 del secondo semestre dello stesso anno, fino a giungere alle 189 unità del periodo di osservazione; è aumentata di converso la qualità intrinseca delle segnalazioni, che riflette sia la maggior consapevolezza dei segnalanti sia l’opera di sensibilizzazione dell’Unità in tema di terrorismo e proliferazione di armi di distruzioni di massa.

Complessivamente gli importi delle operazioni segnalate sfiorano i 49 miliardi e mezzo di euro (circa 45,6 miliardi quelli relativi alle operazioni effettivamente eseguite), contro i 52 miliardi del primo semestre del 2023.

Nel periodo l’Unità ha complessivamente analizzato e trasmesso agli Organi investigativi 69.833 segnalazioni (-10,7 per cento) e ha valutato 105 istanze di sospensione, 17 delle quali con esito positivo (16,2 per cento del totale); l’importo complessivamente sospeso ammonta a 1,8 milioni di euro (erano 89 le istanze valutate nel primo semestre 2023, di cui 14 con esito positivo, per un valore complessivo di 3,2 milioni di euro).

Nel periodo in rassegna gli analisti dell’Unità hanno inviato complessivamente 3.275 richieste ai soggetti obbligati per acquisire ulteriori elementi informativi: 77,7 per cento indirizzate a Banche e Poste; 11,6 per cento ad altri intermediari e operatori finanziari; 4,5 per cento ai professionisti e 2,9 per cento agli uffici della Pubblica Amministrazione. L’80 per cento delle risposte dei segnalanti è inviato entro una settimana dalla ricezione della richiesta.

Tavola a.1

Ricevute e analizzate				
(valori assoluti e variazioni percentuali sul periodo corrispondente)				
PERIODI	Ricevute		Analizzate	
	Valori assoluti	Variazioni %	Valori assoluti	Variazioni %
2020	113.187	7,0	113.643	6,9
2021	139.524	23,3	138.482	21,9
2022	155.426	11,4	153.412	10,8
2023	150.418	-3,2	151.578	-1,2
2023 – 1° sem.	77.607	4,6	78.219	7,7
2° sem.	72.811	-10,4	73.359	-9,2
2024 – 1° sem.	70.085	-9,7	69.833	-10,7

Tavola a.2

Ricevute e analizzate: dati mensili						
(valori assoluti e variazioni percentuali sul periodo corrispondente)						
PERIODI	Ricevute			Analizzate		
	2023	2024	Variazioni %	2023	2024	Variazioni %
gennaio	14.535	12.978	-10,7	13.610	12.978	-4,6
febbraio	12.301	10.913	-11,3	13.248	11.984	-9,5
marzo	13.678	11.225	-17,9	13.818	11.161	-19,2
aprile	11.384	10.839	-4,8	11.753	10.614	-9,7
maggio	13.493	12.736	-5,6	14.010	12.292	-12,3
giugno	12.216	11.394	-6,7	11.780	10.804	-8,3
1° semestre	77.607	70.085	-9,7	78.219	69.833	-10,7

Figura a.1

Ricevute e analizzate: serie semestrale

(valori assoluti)

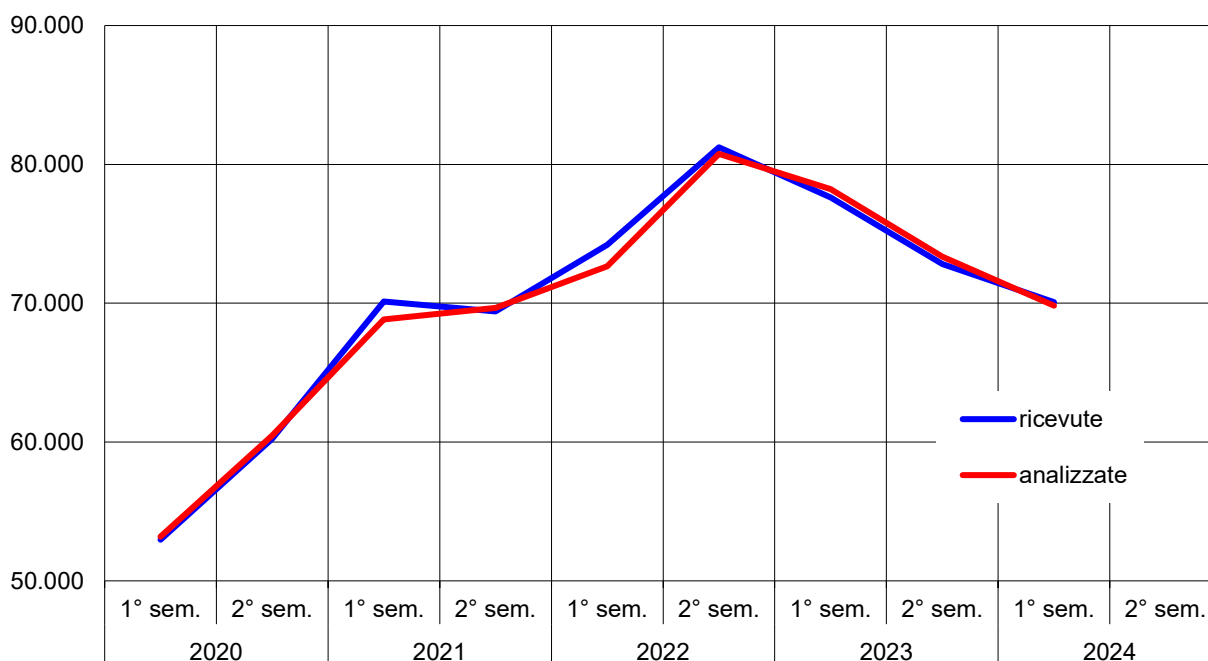


Tavola a.3

Ricevute per gruppi di segnalanti

(valori assoluti e percentuali sul totale)

PERIODI	Totale	Banche e Poste		Altri intermediari e operatori finanziari		Soggetti non finanziari	
	Valori assoluti	Valori assoluti	%	Valori assoluti	%	Valori assoluti	%
2020	113.187	75.852	67,0	26.752	23,6	10.583	9,4
2021	139.524	77.086	55,2	46.628	33,4	15.810	11,3
2022	155.426	89.034	57,3	46.894	30,2	19.498	12,5
2023	150.418	82.374	54,8	43.751	29,1	24.293	16,2
2023 – 1° sem.	77.607	42.319	54,5	23.114	29,8	12.174	15,7
2° sem.	72.811	40.055	55,0	20.637	28,3	12.119	16,6
2024 – 1° sem.	70.085	37.955	54,2	18.422	26,3	13.708	19,6

Ricevute per tipologia di segnalante
(valori assoluti)

TIPOLOGIE DI SEGNALANTI	2023			2024		
	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.
Totale	150.418	77.607	72.811	70.085	70.085	
Intermediari e operatori bancari e finanziari	126.125	65.433	60.692	56.377	56.377	
Banche e Poste	82.374	42.319	40.055	37.955	37.955	
Intermediari e operatori finanziari	43.746	23.112	20.634	18.419	18.419	
IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari	21.025	11.077	9.948	8.893	8.893	
IP e punti di contatto di prestatori di servizi di pagamento comunitari	16.220	8.806	7.414	6.570	6.570	
SIM	64	26	38	34	34	
SGR, SICAV e SICAF	443	236	207	224	224	
Intermediari finanziari ex art. 106 TUB	1.361	672	689	671	671	
Società fiduciarie ex art. 106 TUB	216	133	83	79	79	
Imprese di assicurazione	3.604	1.779	1.825	1.695	1.695	
Intermediari e operatori finanziari non inclusi nelle precedenti categorie	813	383	430	253	253	
Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	5	2	3	3	3	
Soggetti obbligati non finanziari	23.879	12.020	11.859	12.952	12.952	
Professionisti	8.090	3.695	4.395	5.390	5.390	
Notai e CNN	7.721	3.539	4.182	5.196	5.196	
Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro	207	84	123	118	118	
Studi associati, interprofessionali e tra avvocati	42	16	26	23	23	
Avvocati	24	9	15	8	8	
Società di revisione e revisori legali	73	35	38	34	34	
Altri soggetti esercenti attività professionale	23	12	11	11	11	
Operatori non finanziari	3.766	2.070	1.696	2.863	2.863	
Soggetti in attività di custodia e trasporto valori	1.034	613	421	394	394	
Operatori in commercio o fabbricazione di oro o preziosi	1.327	677	650	997	997	
Operatori in valuta virtuale	1.181	667	514	1.361	1.361	
Altri operatori non finanziari	224	113	111	111	111	
Prestatori di servizi di gioco	12.023	6.255	5.768	4.699	4.699	
Uffici della PA	414	154	260	756	756	

Ricevute per tipologia di segnalante
(valori percentuali)

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

Tavola a.5

Ricevute per categoria di segnalazione

(valori assoluti)

PERIODI	Totale	Riciclaggio	Finanziamento del terrorismo	Finanziamento dei programmi di proliferazione delle armi di distruzione di massa
2020	113.187	112.651	513	23
2021	139.524	138.936	580	8
2022	155.426	155.068	342	16
2023	150.418	150.107	297	14
2023 – 1° sem.	77.607	77.457	141	9
2° sem.	72.811	72.650	156	5
2024 – 1° sem.	70.085	69.885	189	11

Figura a.2

Ricevute in quartili per provincia

(numero di segnalazioni ricevute nel semestre per 100.000 abitanti)

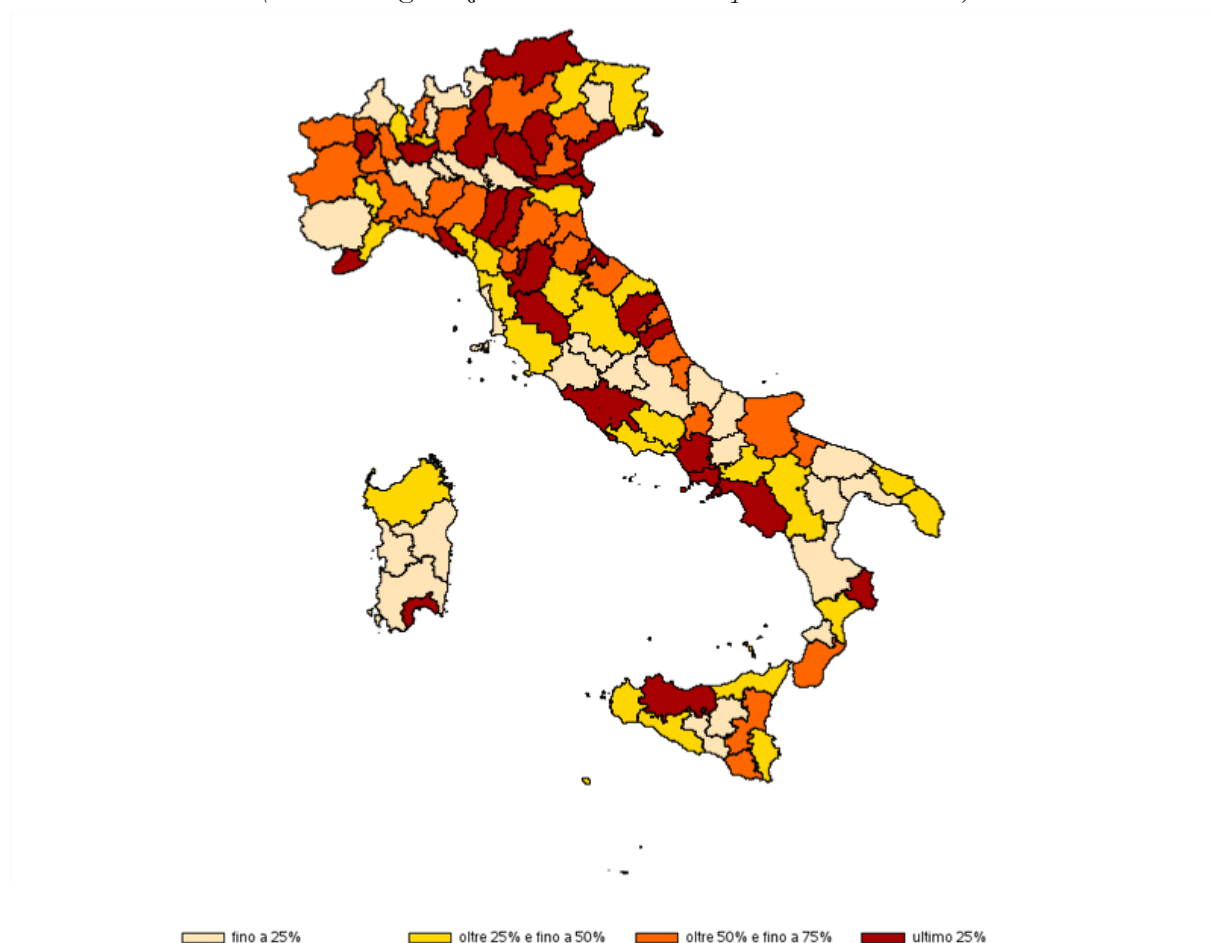


Tavola a.6

Ricevute per provincia

(valori assoluti)

TERRITORI	2023			2024		
	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.
Totale	150.418	77.607	72.811	70.085	70.085	
Abruzzo	1.883	1.007	876	856	856	
Chieti	365	187	178	164	164	
L'Aquila	327	172	155	140	140	
Pescara	652	328	324	291	291	
Teramo	539	320	219	261	261	
Basilicata	993	392	601	402	402	
Matera	283	133	150	112	112	
Potenza	710	259	451	290	290	
Calabria	3.934	1.967	1.967	1.541	1.541	
Catanzaro	710	313	397	274	274	
Cosenza	1.119	590	529	473	473	
Crotone	674	298	376	221	221	
Reggio Calabria	1.147	626	521	478	478	
Vibo Valentia	284	140	144	95	95	
Campania	15.903	7.442	8.461	7.151	7.151	
Avellino	644	290	354	303	303	
Benevento	328	164	164	138	138	
Caserta	2.294	1.097	1.197	989	989	
Napoli	10.403	4.824	5.579	4.635	4.635	
Salerno	2.234	1.067	1.167	1.086	1.086	
Emilia-Romagna	9.834	4.919	4.915	4.639	4.639	
Bologna	2.254	1.172	1.082	1.025	1.025	
Ferrara	571	262	309	270	270	
Forlì-Cesena	844	404	440	335	335	
Modena	1.707	916	791	738	738	
Parma	1.100	558	542	457	457	
Piacenza	495	217	278	270	270	
Ravenna	757	353	404	352	352	
Reggio Emilia	1.220	580	640	809	809	
Rimini	886	457	429	383	383	

(1/4)

Tavola a.6

Ricevute per provincia

(valori assoluti)

TERRITORI	2023			2024		
	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.
Friuli-Venezia Giulia	2.240	1.144	1.096	1.098	1.098	
Gorizia	207	111	96	113	113	
Pordenone	490	271	219	230	230	
Trieste	676	322	354	345	345	
Udine	867	440	427	410	410	
Lazio	15.872	8.290	7.582	7.190	7.190	
Frosinone	659	310	349	355	355	
Latina	829	383	446	447	447	
Rieti	150	75	75	75	75	
Roma	13.879	7.370	6.509	6.154	6.154	
Viterbo	355	152	203	159	159	
Liguria	3.614	1.880	1.734	1.469	1.469	
Genova	1.853	955	898	745	745	
Imperia	732	361	371	263	263	
La Spezia	471	244	227	239	239	
Savona	558	320	238	222	222	
Lombardia	27.462	14.379	13.083	13.025	13.025	
Bergamo	2.030	1.047	983	988	988	
Brescia	3.320	1.742	1.578	1.518	1.518	
Como	1.054	535	519	530	530	
Cremona	457	222	235	222	222	
Lecco	418	212	206	204	204	
Lodi	290	140	150	111	111	
Mantova	625	314	311	256	256	
Milano	15.282	8.045	7.237	7.354	7.354	
Monza Brianza	1.511	795	716	685	685	
Pavia	841	434	407	366	366	
Sondrio	217	135	82	88	88	
Varese	1.417	758	659	703	703	
Marche	3.069	1.589	1.480	1.482	1.482	
Ancona	867	457	410	384	384	
Ascoli Piceno	398	216	182	302	302	
Fermo	370	186	184	152	152	
Macerata	802	409	393	338	338	
Pesaro Urbino	632	321	311	306	306	

(2/4)

Tavola a.6

Ricevute per provincia

(valori assoluti)

TERRITORI	2023			2024		
	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.
Molise	410	215	195	212	212	
Campobasso	298	164	134	139	139	
Isernia	112	51	61	73	73	
Piemonte	8.731	4.715	4.016	3.816	3.816	
Alessandria	796	408	388	346	346	
Asti	357	194	163	162	162	
Biella	414	225	189	225	225	
Cuneo	911	469	442	415	415	
Novara	625	336	289	314	314	
Torino	5.053	2.753	2.300	2.075	2.075	
Verbano Cusio Ossola	254	153	101	117	117	
Vercelli	321	177	144	162	162	
Puglia	6.356	3.132	3.224	3.079	3.079	
Bari	1.814	890	924	903	903	
Barletta Andria Trani	691	355	336	328	328	
Brindisi	605	333	272	302	302	
Foggia	1.034	520	514	510	510	
Lecce	1.456	687	769	626	626	
Taranto	756	347	409	410	410	
Sardegna	2.098	1.094	1.004	1.134	1.134	
Cagliari	792	408	384	482	482	
Nuoro	188	90	98	90	90	
Oristano	142	78	64	71	71	
Sassari	768	406	362	395	395	
Sud Sardegna	208	112	96	96	96	
Sicilia	8.672	4.390	4.282	4.305	4.305	
Agrigento	738	378	360	326	326	
Caltanissetta	375	200	175	136	136	
Catania	1.935	952	983	1.092	1.092	
Enna	168	84	84	61	61	
Messina	1.065	535	530	464	464	
Palermo	2.533	1.313	1.220	1.308	1.308	
Ragusa	516	257	259	275	275	
Siracusa	605	302	303	319	319	
Trapani	737	369	368	324	324	

(3/4)

Tavola a.6

Ricevute per provincia

(valori assoluti)

TERRITORI	2023			2024		
	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.
Toscana	8.647	4.490	4.157	3.747	3.747	
Arezzo	600	324	276	268	268	
Firenze	2.549	1.331	1.218	1.111	1.111	
Grosseto	353	154	199	166	166	
Livorno	570	318	252	227	227	
Lucca	808	436	372	291	291	
Massa Carrara	390	182	208	153	153	
Pisa	682	348	334	331	331	
Pistoia	636	330	306	291	291	
Prato	996	479	517	491	491	
Siena	1.063	588	475	418	418	
Trentino-Alto Adige	2.330	1.109	1.221	1.151	1.151	
Bolzano	1.328	628	700	650	650	
Trento	1.002	481	521	501	501	
Umbria	1.335	652	683	668	668	
Perugia	1.054	521	533	539	539	
Terni	281	131	150	129	129	
Valle d'Aosta	274	149	125	122	122	
Aosta	274	149	125	122	122	
Veneto	10.673	5.413	5.260	5.294	5.294	
Belluno	307	159	148	160	160	
Padova	1.968	1.035	933	937	937	
Rovigo	525	252	273	299	299	
Treviso	1.768	856	912	829	829	
Venezia	2.192	1.123	1.069	1.092	1.092	
Verona	1.972	965	1.007	1.030	1.030	
Vicenza	1.941	1.023	918	947	947	
Estero	1.972	1.017	955	1.001	1.001	
Online¹	14.116	8.222	5.894	6.703	6.703	

(4/4)

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

Tavola a.7

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

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

Tavola a.8

Richieste di informazioni da parte della UIF per tipologia di destinatario*(valori assoluti)*

PERIODI	Totale	Banche e Poste	Intermediari e operatori finanziari	Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	Professionisti	Operatori non finanziari	Prestatori di servizi di gioco	Uffici della PA
2020	6.227	5.114	772	3	222	34	74	8
2021	6.651	5.322	941	2	242	55	41	48
2022	5.501	4.485	625	5	161	60	54	111
2023	5.970	4.753	698	3	222	113	73	108
2023 – 1° sem.	3.044	2.467	340	1	92	70	29	45
2° sem.	2.926	2.286	358	2	130	43	44	63
2024 – 1° sem.	3.275	2.544	380	3	149	86	19	94

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

Importi segnalati per tipologia di segnalante

(valori in milioni di euro)

TIPOLOGIE DI SEGNALANTI	Operazioni eseguite	Operazioni non eseguite
Totale	45.650,5	3.844,3
Banche e Poste	37.336,6	1.345,8
Intermediari e operatori finanziari	3.584,7	879,0
IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari	890,6	0,0
IP e punti di contatto di prestatori di servizi di pagamento comunitari	1.405,9	33,5
SIM	9,1	1,5
SGR, SICAV e SICAF	195,1	95,3
Intermediari finanziari ex art. 106 TUB	278,2	127,2
Società fiduciarie ex art. 106 TUB	201,1	327,6
Imprese di assicurazione	451,7	72,7
Intermediari e operatori finanziari non inclusi nelle precedenti categorie	153,0	221,1
Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	6,0	0,0
Professionisti	3.041,9	472,2
Notai e CNN	2.711,2	192,0
Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro	195,8	132,5
Studi associati, interprofessionali e tra avvocati	24,2	14,1
Avvocati	0,0	132,7
Società di revisione e revisori legali	108,2	0,7
Altri soggetti esercenti attività professionale	2,6	0,3
Operatori non finanziari	525,0	1.049,5
Soggetti in attività di custodia e trasporto valori	96,8	953,7
Operatori in commercio o fabbricazione di oro o preziosi	19,8	3,5
Operatori in valuta virtuale	360,7	0,8
Altri operatori non finanziari	47,7	91,5
Prestatori di servizi di gioco	439,1	0,0
Uffici della PA	717,1	97,8

Figura b.1

Ricevute per classi di importo¹

(valori assoluti)

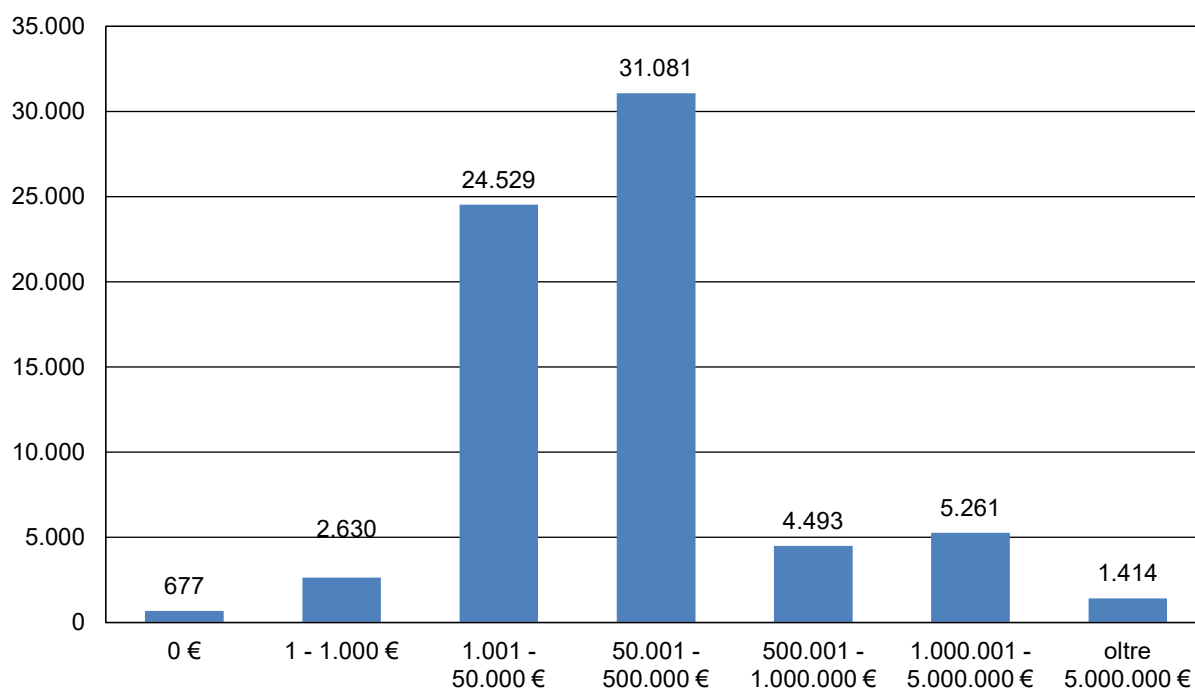


Tavola b.2

Ricevute per origine del sospetto e tipologia di segnalante

(valori percentuali)

ORIGINE DEL SOSPETTO	Totale	Banche e Poste	Altri intermediari e operatori finanziari	Professionisti	Altri soggetti non finanziari
Totale	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Controlli strutture centrali	29,2	25,8	38,4	0,1	42,9
Rilevazione sistemi automatici	27,3	24,1	42,7	0,2	25,5
Rilevazione sportello	24,5	40,7	7,9	0,1	3,1
Comportamento sospetto	10,8	2,2	6,2	83,0	13,3
Richieste di Autorità	2,5	2,5	2,6	0,0	3,4
Notizie di provvedimenti e presenza in liste	1,6	2,6	0,2	0,8	0,4
Altro	4,2	2,1	2,1	15,6	11,5

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

Figura b.2

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

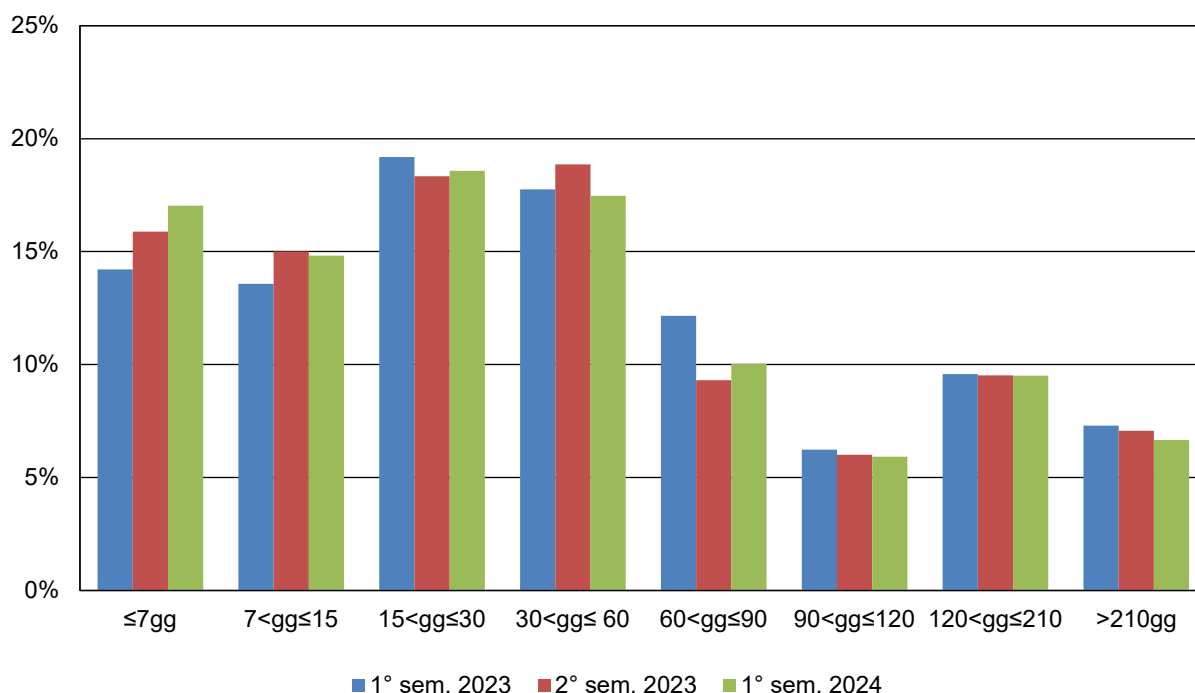


Tavola b.3

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

TIPOLOGIE DI SEGNALANTI	Mediana	TIPOLOGIE DI SEGNALANTI	Mediana
Totale	30	Professionisti	11
Banche e Poste	25	Notai e CNN	11
Intermediari e operatori finanziari	36	Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro	87
IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari	55	Studi associati, interprofessionali e tra avvocati	11
IP e punti di contatto di prestatori di servizi di pagamento comunitari	31	Avvocati	38
SIM	4	Società di revisione e revisori legali	144
SGR, SICAV e SICAF	107	Altri soggetti esercenti attività professionale	118
Intermediari finanziari ex art. 106 TUB	66	Operatori non finanziari	43
Società fiduciarie ex art. 106 TUB	18	Soggetti in attività di custodia e trasporto valori	49
Imprese di assicurazione	25	Operatori in commercio o fabbricazione di oro o preziosi	14
Intermediari e operatori finanziari non inclusi nelle precedenti categorie	27	Operatori in valuta virtuale	148
Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	123	Altri operatori non finanziari	38
Uffici della PA	581	Prestatori di servizi di gioco	73

Tavola b.4

Ricevute per forma tecnica e tipologia di segnalante

(valori percentuali)

FORME TECNICHE	Totale	Banche e Poste	Altri intermediari e operatori finanziari	Professionisti	Altri soggetti non finanziari
Totale	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Bonifici nazionali	36,0	61,0	24,5	0,3	0,0
Carte di pagamento e moneta elettronica	26,0	7,8	38,7	0,0	0,1
Disposizioni di trasferimento (money transfer)	15,9	0,0	26,4	0,0	0,0
Bonifici esteri	9,4	13,5	7,8	0,1	0,0
Operazioni in contante	4,1	9,9	1,1	0,1	0,2
Giochi e scommesse	2,1	0,0	0,0	0,0	47,5
Operazioni con assegni circolari	1,0	2,6	0,2	0,0	0,0
Operazioni con titoli di credito	0,9	2,0	0,4	0,1	0,0
Operazioni immobiliari	0,3	0,0	0,0	49,4	0,1
Operazioni societarie	0,2	0,0	0,0	36,3	0,0
Commercio di oro e preziosi	0,1	0,0	0,0	0,1	2,7
Altro	4,0	3,1	1,1	13,7	49,4

Tavola b.5

Nuovi segnalanti per tipologia

(valori assoluti)

TIPOLOGIE DI SEGNALANTI	2023				2024			
	1° sem.		2° sem.		1° sem.		2° sem.	
	Nuovi segnalanti	di cui attivi ¹	Nuovi segnalanti	di cui attivi	Nuovi segnalanti	di cui attivi	Nuovi segnalanti	di cui attivi
Totale	334	56	268	60	193	35		
Banche e Poste	1	0	1	0	1	0		
Intermediari e operatori finanziari	31	0	31	5	16	0		
Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	0	0	0	0	0	0		
Professionisti	220	46	158	42	117	16		
Operatori non finanziari	29	8	35	10	33	13		
Prestatori di servizi di gioco	3	0	3	0	1	1		
Uffici della PA	50	2	40	3	25	5		

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

Tavola b.6

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

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

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

Figura b.3

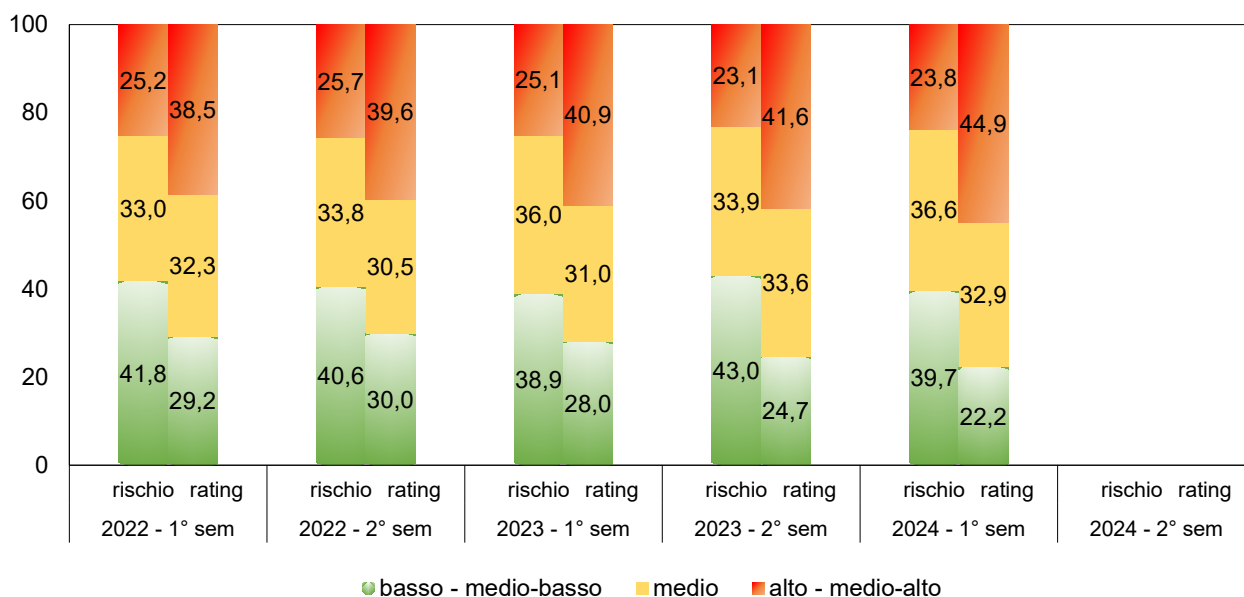
Analizzate per rischio indicato dal segnalante e rating attribuito dalla UIF¹*(percentuale sul totale delle segnalazioni analizzate nel semestre)*

Tavola b.7

Analizzate: confronto tra rischio indicato dal segnalante e rating attribuito dalla UIF²*(valori percentuali sul totale delle segnalazioni analizzate nel semestre)*

RISCHIO	RATING FINALE			
	Totale	Basso e medio basso	Medio	Alto e medio alto
Basso e medio basso	39,7	15,2	13,8	10,6
Medio	36,6	5,8	13,0	17,7
Alto e medio alto	23,8	1,2	6,0	16,6
Totale	100,0	22,2	32,9	44,9

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

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

Figura b.4

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

(percentuale sul totale delle indagini trasmesse nel semestre)

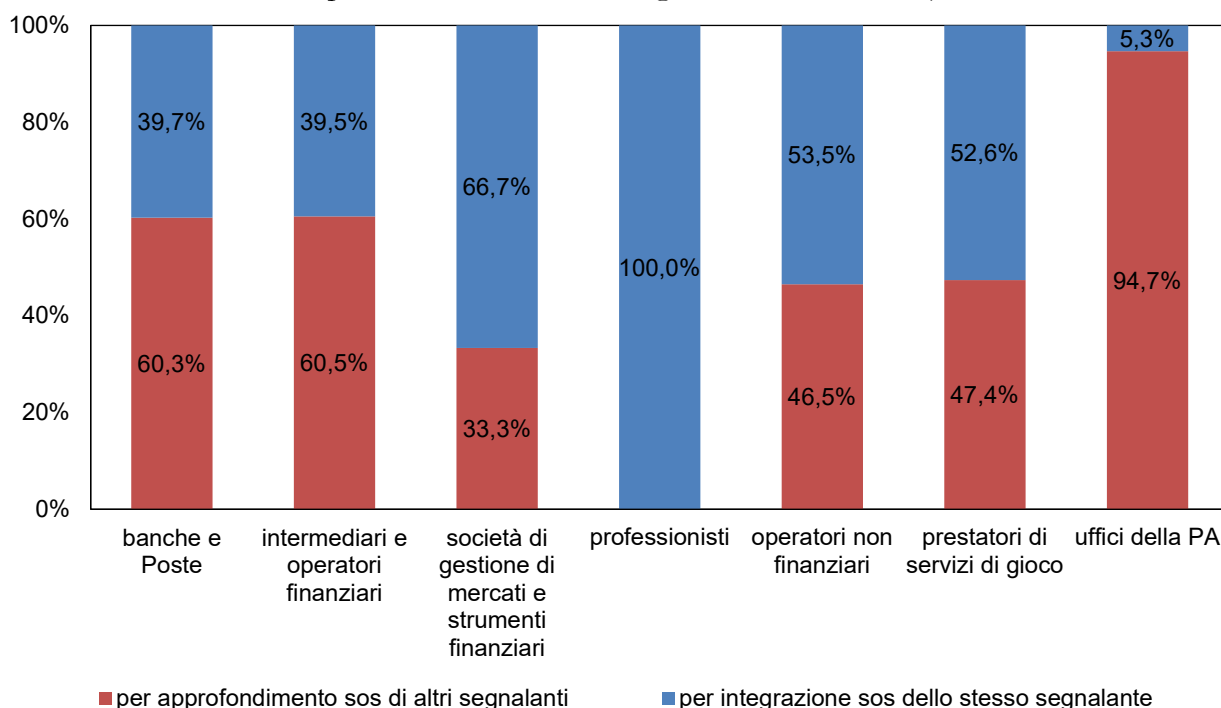


Figura b.5

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

(percentuale sul totale delle risposte ricevute nel semestre)

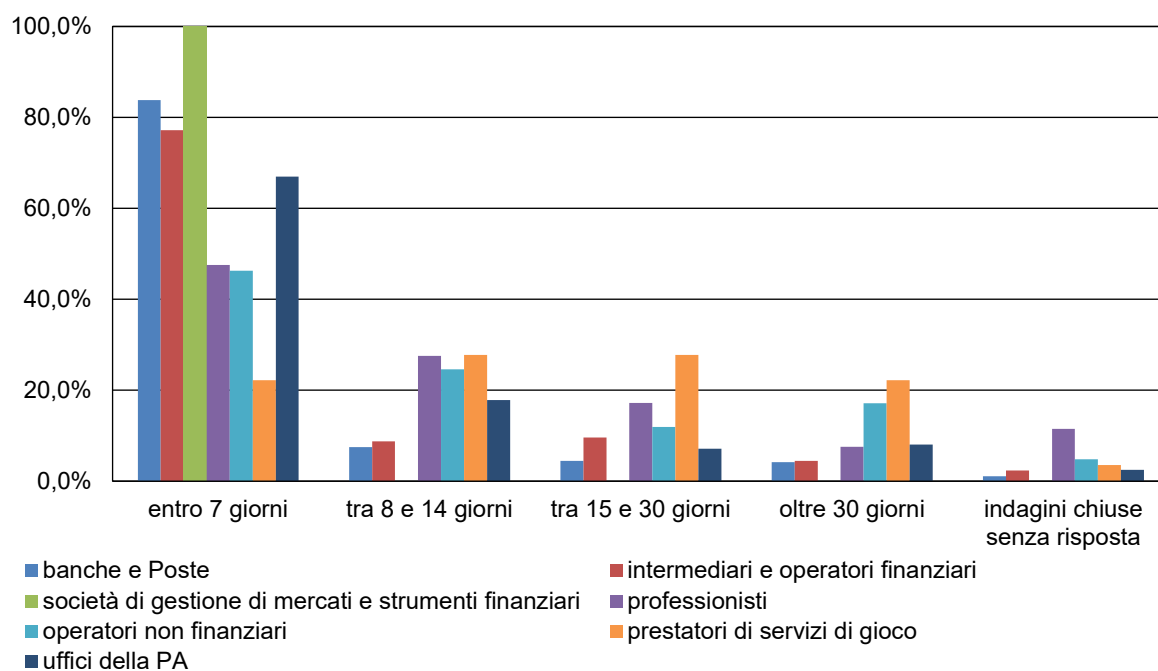


Figura c.1

Finanziamento del terrorismo: segnalazioni ricevute per tipologia di segnalante

(valori assoluti e percentuali sul totale delle segnalazioni ricevute)

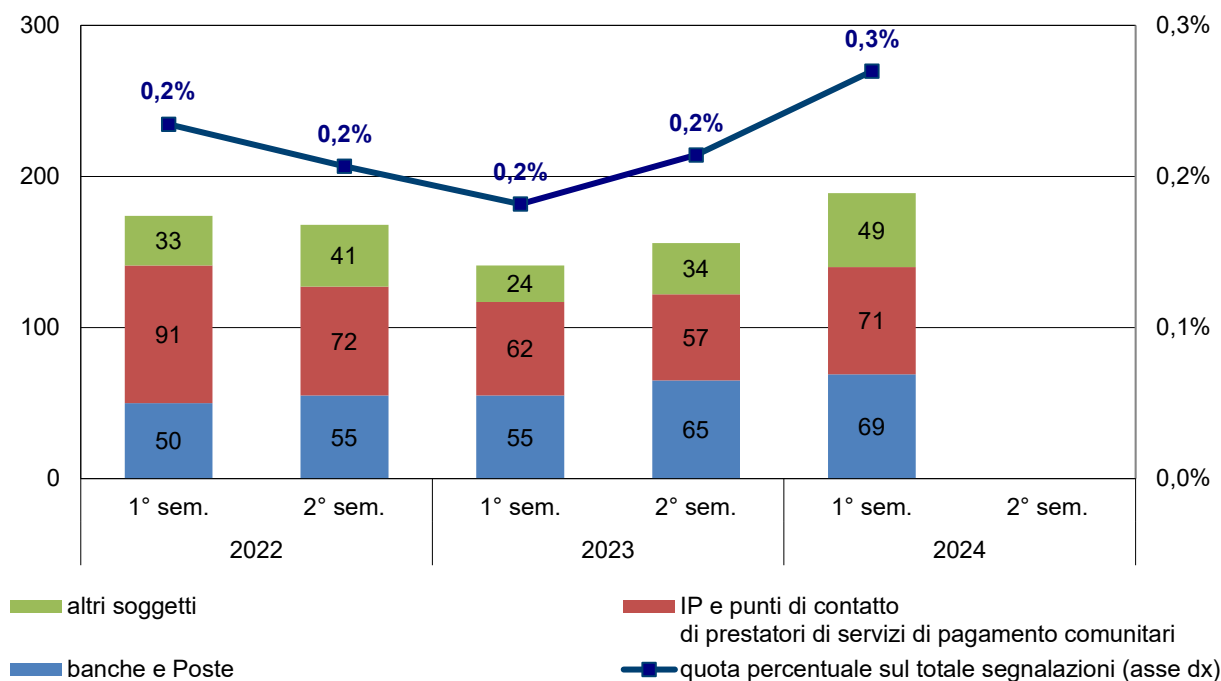


Figura c.2

Finanziamento del terrorismo: distribuzione delle ricevute in quartili per provincia

(numero di segnalazioni ricevute per 100.000 abitanti)

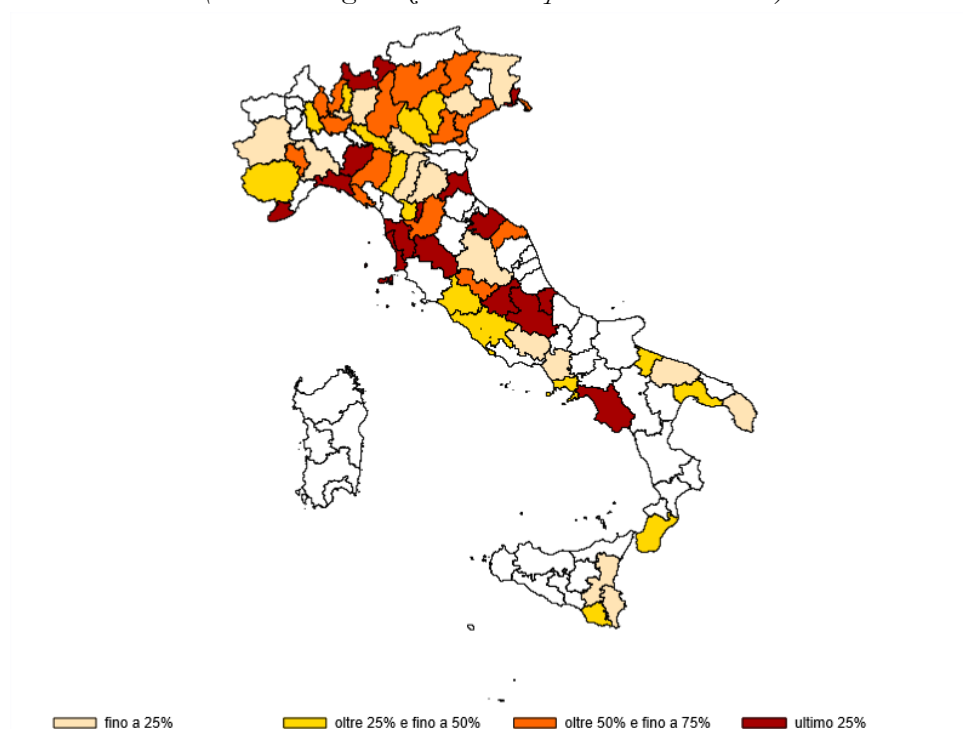


Tavola c.1

Pubblica amministrazione: comunicazioni ricevute per area territoriale¹

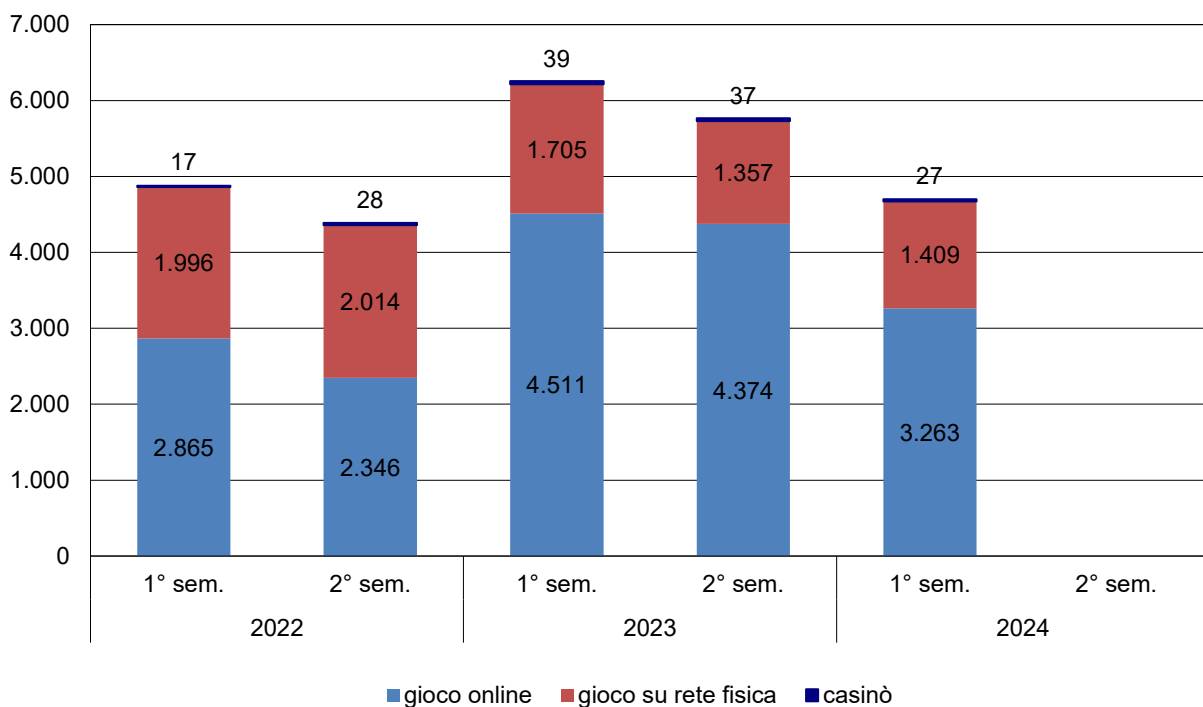
(valori assoluti)

TERRITORI	2023				2024			
	1° sem.		2° sem.		1° sem.		2° sem.	
	Comunicazioni	N. PA ²	Comunicazioni	N. PA	Comunicazioni	N. PA	Comunicazioni	N. PA
Totale	154	11	260	15	756	23		
Nord	7	5	6	5	118	13		
Centro	142	2	247	6	608	7		
Sud e isole	4	3	5	3	29	2		
Esteri	1	1	2	1	1	1		

Figura c.3

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

(valori assoluti)



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

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

Tavola c.2

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

PERIODI	Segnalazioni		Operazioni	
	Valori assoluti	Variazioni %	Valori assoluti	Variazioni %
2020 ¹	10.840	17,5	322.940	401,5
2021	19.611	80,9	533.789	65,3
2022	22.632	15,4	712.647	33,5
2023	21.025	-7,1	762.097	6,9
2023 – 1° sem.	11.077	18,8	422.415	72,3
2° sem.	9.948	-25,3	339.682	-27,3
2024 – 1° sem.	8.893	-19,7	400.424	-5,2

Tavola c.3

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

PERIODI	Segnalazioni		Operazioni	
	Valori assoluti	Variazioni %	Valori assoluti	Variazioni %
2020	9.325	6,6	219.089	72,2
2021	19.510	109,2	561.430	156,3
2022	14.998	-23,1	409.020	-27,1
2023	13.331	-11,1	349.973	-14,4
2023 – 1° sem.	7.378	-2,0	196.121	-12,5
2° sem.	5.953	-20,3	153.852	-16,8
2024 – 1° sem.	5.224	-29,2	148.364	-24,4

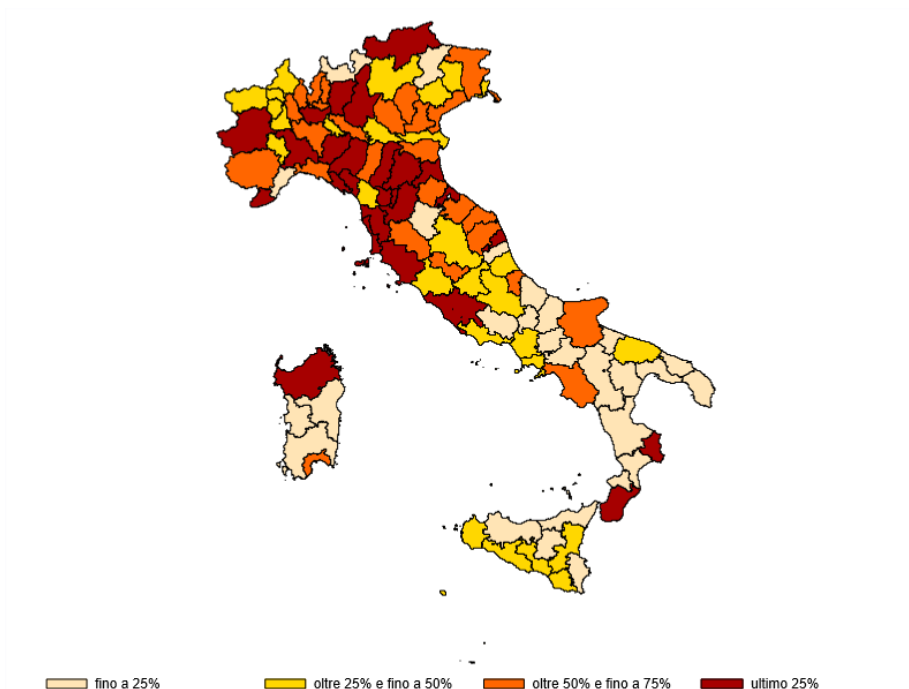
¹ A gennaio 2020 è stata introdotta una nuova modalità di segnalazione automatizzata per le movimentazioni su carte di pagamento che ha agevolato l'inserimento di un maggior numero di operazioni, consentendone una più accurata rappresentazione.

Tavola c.4

Money transfer: principali paesi di destinazione degli importi segnalati¹*(semestre di riferimento; valori assoluti in migliaia di euro e composizione percentuale)*

PAESE	Valori assoluti	Composizione percentuale	PAESE	Valori assoluti	Composizione percentuale
Totale	37.944	100,0	Colombia	961	2,5
Marocco	3.879	10,2	Italia	930	2,5
Romania	3.380	8,9	India	829	2,2
Pakistan	2.969	7,8	Perù	762	2,0
Albania	2.711	7,1	Ucraina	759	2,0
Senegal	1.584	4,2	Spagna	732	1,9
Georgia	1.542	4,1	Bangladesh	627	1,7
Tunisia	1.417	3,7	Belgio	596	1,6
Filippine	1.332	3,5	Brasile	553	1,5
Turchia	1.071	2,8	Ecuador	542	1,4
Costa D'Avorio	1.007	2,7	Altri paesi	9.760	25,7

Figura c.4

Money transfer: distribuzione degli importi segnalati in quartili per provincia²*(semestre di riferimento; importi inviati e ricevuti per 100.000 abitanti)*

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

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

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

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

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

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

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)
Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	– Società di gestione accentrata di strumenti finanziari – Società di gestione dei mercati regolamentati di strumenti finanziari e soggetti che gestiscono strutture per la negoziazione di strumenti finanziari e di fondi interbancari – Società di gestione dei servizi di liquidazione delle operazioni su strumenti finanziari – Società di gestione dei sistemi di compensazione e garanzia delle operazioni in strumenti finanziari	comma 8
Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro	– Consulenti del lavoro – Dottori commercialisti ed esperti contabili – Consiglio nazionale dell'ordine dei consulenti del lavoro – Consiglio nazionale dell'ordine dei dottori commercialisti e degli esperti contabili	comma 4, lett. a)
Avvocati	Avvocati	comma 4, lett. c)
Notai e CNN	– Notai – Notariato	comma 4, lett. c)
Studi associati, interprofessionali e tra avvocati	– Studi associati, interprofessionali e tra avvocati	comma 4
Società di revisione e revisori legali	– Società di revisione legale con incarichi di revisione legale su enti di interesse pubblico o su enti sottoposti a regime intermedio – Revisori legali con incarichi di revisione legale su enti di interesse pubblico o su enti sottoposti a regime intermedio	comma 4, lett. d)
	– Società di revisione legale senza incarichi di revisione legale su enti di interesse pubblico o su enti sottoposti a regime intermedio – Revisori legali senza incarichi di revisione su enti di interesse pubblico o su enti sottoposti a regime intermedio	comma 4, lett. e)
Altri soggetti esercenti attività professionale	Soggetti che rendono i servizi forniti da periti, consulenti e altri soggetti che svolgono in maniera professionale, anche nei confronti dei propri associati o iscritti, attività in materia di contabilità e tributi, ivi compresi associazioni di categoria di imprenditori e commercianti, CAF e patronati	comma 4, lett. b)
Soggetti in attività di custodia e trasporto valori	– Soggetti che esercitano l'attività di custodia e trasporto di denaro contante e di titoli o valori a mezzo di guardie particolari giurate, limitatamente al trattamento di banconote in euro, iscritti nell'elenco di cui all'art. 8 DL 350/2001 – Soggetti che esercitano l'attività di custodia e trasporto di denaro contante e di titoli o valori a mezzo di guardie particolari giurate, in presenza della licenza di cui all'art. 134 TULPS	comma 5, lett. f)
Operatori in commercio o fabbricazione di oro o preziosi	Operatori professionali in oro di cui alla L. 7/2000	comma 5, lett. d)
	Compro oro in possesso della licenza per l'attività in materia di oggetti preziosi di cui all'art. 127 TULPS	D.lgs. 92/2017

TIPOLOGIA DI SEGNALANTE	Categorie incluse	Riferimento normativo (art. 3 D.lgs. 231/2007)
Operatori in valuta virtuale	Prestatori di servizi relativi all'utilizzo di valuta virtuale	comma 5, lett. i)
	Prestatori di servizi di portafoglio digitale	comma 5, lett. i-bis)
Altri operatori non finanziari	Prestatori di servizi relativi a società e trust	comma 6-bis
	Soggetti che esercitano attività di commercio di cose antiche, di commercio di opere d'arte o che agiscono in qualità di intermediari nel commercio delle medesime opere, anche quando tale attività è effettuata da gallerie d'arte o case d'asta di cui all'art. 115 TULPS qualora il valore dell'operazione, anche se frazionata o di operazioni collegate sia pari o superiore a 10.000 euro	comma 5, lett. b)
	Soggetti che conservano o commerciano opere d'arte ovvero che agiscono da intermediari nel commercio delle stesse, qualora tale attività è effettuata all'interno di porti franchi e il valore dell'operazione, anche se frazionata, o di operazioni collegate sia pari o superiore a 10.000 euro	comma 5, lett. c)
	Agenti in affari che svolgono attività in mediazione immobiliare in presenza dell'iscrizione al Registro delle imprese, anche quando agiscono in qualità di intermediari nella locazione di un bene immobile e, in tal caso, limitatamente alle sole operazioni per le quali il canone mensile è pari o superiore a 10.000 euro	comma 5, lett. e)
	Soggetti che esercitano attività di mediazione civile	comma 5, lett. g)
	Soggetti che svolgono attività di recupero stragiudiziale dei crediti per conto terzi, in presenza della licenza di cui all'art. 115 TULPS, fuori dall'ipotesi di cui all'art. 128-quaterdecies TUB	comma 5, lett. h)
Prestatori di servizi di gioco¹⁴	Operatori di gioco online che offrono, attraverso la rete internet e altre reti telematiche o di telecomunicazione, giochi, con vincite in denaro, su concessione dell'Agenzia delle Dogane e dei monopoli	comma 6, lett. a)
	Operatori di gioco su rete fisica che offrono, anche attraverso distributori ed esercenti, a qualsiasi titolo contrattualizzati, giochi, con vincite in denaro, su concessione dell'Agenzia delle Dogane e dei monopoli	comma 6, lett. b)
	Soggetti che gestiscono case da gioco, in presenza delle autorizzazioni concesse dalle leggi in vigore e del requisito di cui all'art. 5, comma 3, del DL 457/1997 (casinò)	comma 6, lett. c)
Pubblica amministrazione¹⁵	Pubblica amministrazione	art.10, comma 4, D.lgs. 231/2007

¹⁴ 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.

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

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

MACRO-TIPOLOGIA 1	MACRO-TIPOLOGIA 2	MACRO-TIPOLOGIA 3	Tipologie di segnalanti incluse
Intermediari e operatori bancari e finanziari	Banche e Poste	Banche e Poste	Banche e Poste
	Altri intermediari e operatori finanziari	Intermediari e operatori finanziari	– IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari – IP e punti di contatto di prestatori di servizi di pagamento comunitari – SIM – SGR, SICAV e SICAF – Intermediari finanziari ex art. 106 TUB – Società fiduciarie ex art. 106 TUB – Imprese di assicurazione – Intermediari e operatori finanziari non inclusi nelle precedenti categorie
		Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	Società di gestione di mercati e strumenti finanziari
Soggetti non finanziari	Professionisti	Professionisti	– Notai e CNN – Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro – Studi associati, interprofessionali e tra avvocati – Avvocati – Società di revisione e revisori legali – Altri soggetti esercenti attività professionale
			– Soggetti in attività di custodia e trasporto valori – Operatori in commercio o fabbricazione di oro o preziosi – Operatori in valuta virtuale – Altri operatori non finanziari
	Altri soggetti non finanziari	Operatori non finanziari	
		Prestatori di servizi di gioco	Prestatori di servizi di gioco
		Uffici della PA	Uffici delle Pubbliche amministrazioni