



BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA



Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

# Quaderni dell'antiriciclaggio

Statistiche

Dati sull'antiriciclaggio

II - 2024

semestre

II





BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA



Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

# Quaderni dell'antiriciclaggio

Statistiche

Dati sull'antiriciclaggio

Il semestre 2024

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

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

#### **Comitato di redazione**

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

© Banca d'Italia, 2025

#### **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 maggio 2025

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 secondo semestre 2024.

Eventuali mancate quadrature sono dovute ad arrotondamenti.

Segni convenzionali:

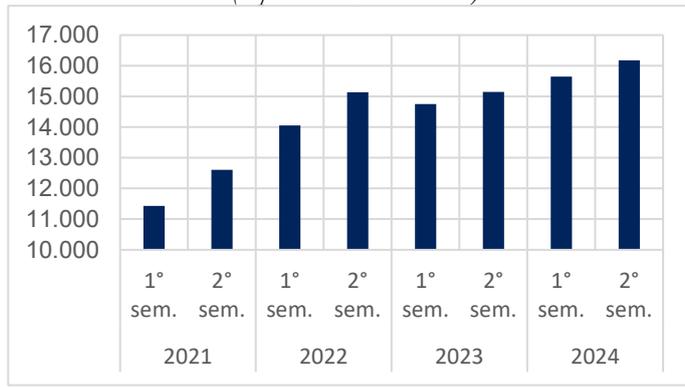
- il fenomeno non esiste;
  - .... il fenomeno esiste, ma i dati non si conoscono;
  - .. i dati non raggiungono la cifra significativa dell'ordine minimo considerato;
  - :: i dati sono statisticamente non significativi.
-



## SINTESI

Nel secondo semestre del 2024 le Segnalazioni Antiriciclaggio Aggregate (SARA) mostrano un incremento rispetto allo stesso semestre dell'anno precedente sia negli importi movimentati sia nel numero di operazioni sottostanti (rispettivamente +6,8 e +5,3 per cento).

**Segnalazioni SARA ricevute**  
(importi in miliardi di euro)



L'operatività in contante mostra il consueto divario tra versamenti (84,8 miliardi di euro) e prelievi (4,5 miliardi), essendo questi ultimi tradizionalmente più frammentati.

L'ammontare dei bonifici in contropartita con paesi o territori a fiscalità privilegiata o non cooperativi rappresenta una quota marginale dell'operatività totale in bonifici (circa l'1 per cento, in lieve diminuzione rispetto all'anno precedente). Rispetto allo stesso semestre dell'anno precedente sono diminuiti sia i flussi in uscita (-20,8 per cento) che quelli in entrata (-20,6 per cento). Queste flessioni sono

sostanzialmente riconducibili all'uscita della Svizzera dalla lista di questi paesi, solo in parte compensata dall'ingresso di nuovi paesi, tra cui Croazia e Bulgaria, e dagli incrementi registrati nei paesi presenti in entrambi gli anni.

Con riferimento alle rimesse, i flussi in uscita (4,2 miliardi di euro) rimangono di entità molto maggiore rispetto a quelli in entrata (212 milioni di euro): i principali paesi di destinazione sono il Bangladesh, il Pakistan, il Marocco e le Filippine. Permane significativa la quota di rimesse verso paesi o territori a fiscalità privilegiata o non cooperativi (18,1 per cento), seppure in calo rispetto allo stesso semestre del 2023 (era il 27,6 per cento).

Le comunicazioni oggettive sulle operazioni in contanti nel secondo semestre del 2024 riguardano 23,6 milioni di operazioni per complessivi 125,9 miliardi di euro, in lieve aumento rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente (+1,7 per cento). Il 67 per cento delle persone giuridiche e delle ditte individuali a cui sono riferibili a vario titolo le operazioni sono attive nel commercio, nella ristorazione, nell'agricoltura e nell'industria alimentare.

Il valore dell'oro scambiato nel semestre è stabile rispetto al precedente (+0,9 per cento) e in forte crescita rispetto allo stesso periodo del 2023 (+48,7 per cento).

Nel semestre di riferimento gli accertamenti ispettivi avviati dall'Unità sono stati 7, uno in più rispetto a quelli condotti nello stesso semestre del 2023, e hanno riguardato diverse tipologie di operatori. Nello stesso periodo la UIF ha effettuato, inoltre, accertamenti cartolari in diverse aree tematiche, che hanno interessato 4 soggetti obbligati.

A fronte di 197 richieste di informazioni ricevute dall'Autorità giudiziaria, relative alle SOS e alle altre informazioni disponibili presso l'Unità, nel semestre sono state trasmesse 348 note di risposta.

Per quanto concerne lo scambio di informazioni con le FIU estere, la UIF ha inoltrato 294 richieste, principalmente nell'ambito di approfondimenti interni, in diminuzione rispetto a quelle del secondo semestre 2023, mentre aumenta il numero di richieste pervenute dalle controparti estere (779). Diminuisce, rispetto allo stesso semestre del 2023, il numero di segnalazioni *cross-border* ricevute da FIU della UE (27.754 comunicazioni ricevute), mentre aumenta il numero di quelle trasmesse dalla UIF (5.083).



## 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 21 marzo 2025.

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	1.528	24.039	530.157.023
2022	1.507	29.186	553.117.741
2023	1.476	29.899	593.095.661
2023 – 1° sem.	1.461	14.752	292.075.492
2° sem.	1.452	15.147	301.020.169
2024	1.452	31.827	622.062.072
2024 – 1° sem.	1.439	15.645	305.216.561
2° sem.	1.429	16.182	316.845.511

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.
<b>Totale</b>	<b>29.899</b>	<b>14.752</b>	<b>15.147</b>	<b>31.827</b>	<b>15.645</b>	<b>16.182</b>
Banche, Poste e Cassa Depositi e Prestiti	28.658	14.137	14.522	30.470	14.952	15.518
SGR	251	123	128	345	182	163
Intermediari finanziari ex art. 106 TUB	360	182	178	351	177	175
Imprese ed enti assicurativi	178	94	84	193	104	89
Istituti di moneta elettronica e punti di contatto di IMEL comunitari	131	61	70	138	65	73
SIM	122	64	58	116	60	56
Società fiduciarie ex art.106 TUB	110	49	61	120	57	62
Istituti di pagamento e punti di contatto di IP comunitari	71	33	38	76	39	37
Società fiduciarie ex L. 1966/1939	17	8	9	18	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.
<b>Totale versamenti e accrediti</b>	<b>14.173</b>	<b>6.960</b>	<b>7.213</b>	<b>15.016</b>	<b>7.371</b>	<b>7.645</b>
Bonifici ricevuti	9.802	4.825	4.977	10.334	5.034	5.300
Vendita titoli	1.305	629	676	1.515	757	758
Rimborso finanziamenti	835	418	417	894	433	460
Versamento assegno su conto	223	114	109	208	105	103
Versamento in contanti su conto e deposito	167	81	86	162	79	83
Trasferimento titoli in entrata	85	36	49	86	43	42
Altre operazioni in entrata	1.756	856	899	1.817	920	897
<b>Totale prelievi e addebiti</b>	<b>14.485</b>	<b>7.177</b>	<b>7.308</b>	<b>15.454</b>	<b>7.581</b>	<b>7.874</b>
Bonifici ordinati	9.367	4.638	4.729	9.959	4.862	5.097
Acquisto titoli	1.577	788	789	1.740	900	840
Erogazione finanziamenti	888	446	442	973	477	496
Emissione assegni su conto	191	97	93	178	90	88
Trasferimento titoli in uscita	71	35	35	83	37	46
Protesti	30	15	14	29	15	14
Prelievo in contanti su conto e deposito	8	4	4	8	4	4
Altre operazioni in uscita	2.353	1.153	1.200	2.485	1.196	1.289

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.
<b>SIM</b>	<b>122.467</b>	<b>64.497</b>	<b>57.970</b>	<b>115.731</b>	<b>59.756</b>	<b>55.975</b>
Operazioni di investimento/disinvestimento	42.358	19.986	22.372	55.544	28.785	26.760
Pagamenti/Incassi per contratti derivati	66.292	37.778	28.514	42.574	21.400	21.174
Bonifici	10.682	5.084	5.598	13.559	7.353	6.206
Altre operazioni	3.135	1.649	1.486	4.054	2.218	1.835
<b>Istituti di moneta elettronica e punti di contatto di IMEL comunitari</b>	<b>131.391</b>	<b>61.344</b>	<b>70.047</b>	<b>137.598</b>	<b>64.786</b>	<b>72.812</b>
Bonifici	110.223	51.597	58.626	114.463	54.164	60.299
Afflusso/deflusso disponibilità	11.471	5.481	5.990	11.493	5.618	5.875
Afflusso mediante carta di pagamento	9.009	4.017	4.991	10.565	4.516	6.049
Altre operazioni	689	249	440	1.077	488	589
<b>SGR</b>	<b>250.792</b>	<b>122.507</b>	<b>128.285</b>	<b>345.431</b>	<b>182.221</b>	<b>163.210</b>
Operazioni di investimento/disinvestimento	117.923	58.179	59.745	164.918	87.016	77.902
Bonifici	117.243	56.708	60.535	162.382	86.712	75.671
Titoli	13.049	6.498	6.552	15.740	7.211	8.529
Altre operazioni	2.576	1.123	1.453	2.391	1.282	1.108
<b>Società fiduciarie ex L. 1966/1939</b>	<b>17.340</b>	<b>8.384</b>	<b>8.956</b>	<b>18.356</b>	<b>9.130</b>	<b>9.227</b>
Operazioni di investimento/disinvestimento	6.701	3.223	3.478	7.095	3.685	3.410
Bonifici	6.241	3.262	2.978	6.816	3.410	3.406
Erogazione/rimborso finanziamento	2.583	1.324	1.259	2.461	1.148	1.313
Altre operazioni	1.815	575	1.241	1.985	887	1.098
<b>Imprese ed enti assicurativi</b>	<b>178.009</b>	<b>94.402</b>	<b>83.607</b>	<b>193.062</b>	<b>104.313</b>	<b>88.749</b>
Bonifici	167.606	89.183	78.423	182.038	98.302	83.737
Afflusso deflusso disponibilità	10.403	5.219	5.184	11.023	6.011	5.012
<b>Intermediari finanziari ex art. 106 TUB</b>	<b>360.458</b>	<b>182.329</b>	<b>178.129</b>	<b>351.191</b>	<b>176.633</b>	<b>174.558</b>
Bonifici	183.369	92.008	91.361	189.542	94.522	95.020
Erogazione/rimborso finanziamento	169.631	86.361	83.270	153.321	77.709	75.612
Altre operazioni	7.458	3.960	3.498	8.328	4.402	3.926
<b>Istituti di pagamento e punti di contatto di IP comunitari</b>	<b>70.571</b>	<b>33.036</b>	<b>37.535</b>	<b>75.898</b>	<b>39.187</b>	<b>36.711</b>
Bonifici	59.149	27.508	31.641	64.409	33.685	30.724
Rimesse	8.637	4.184	4.453	8.711	4.168	4.543
Afflusso/deflusso mediante carte di pagamento	1.714	820	894	1.727	815	912
Altre operazioni	1.071	524	546	1.050	519	532
<b>Società fiduciarie ex art.106 TUB</b>	<b>110.036</b>	<b>49.194</b>	<b>60.842</b>	<b>119.715</b>	<b>57.231</b>	<b>62.484</b>
Operazioni di investimento/disinvestimento	50.317	23.248	27.069	59.675	28.769	30.906
Bonifici	32.661	14.330	18.331	31.047	14.826	16.221
Pagamenti/Incassi per contratti derivati	12.412	5.108	7.304	15.469	7.032	8.437
Altre operazioni	14.645	6.507	8.138	13.524	6.604	6.920
<b>SICAF</b>	<b>108</b>	<b>77</b>	<b>31</b>	<b>118</b>	<b>80</b>	<b>38</b>
Bonifici	106	77	29	117	80	37
Afflusso deflusso disponibilità	2	-	2	-	-	-
Altre operazioni	-	-	-	-	-	1

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	431	15.518	245.711.429
SIM	123	56	1.335.862
Istituti di moneta elettronica e punti di contatto di IMEL comunitari	21	73	40.281.670
SGR	257	163	6.084.882
Società fiduciarie ex L. 1966/1939	180	9	47.013
Imprese ed enti assicurativi	66	89	2.260.012
Intermediari finanziari ex art. 106 TUB	190	175	3.780.194
Istituti di pagamento e punti di contatto di IP comunitari	62	37	17.081.090
Società fiduciarie ex art.106 TUB	32	62	262.918
SICAF	67	..	441
<b>Totale</b>	<b>1.429</b>	<b>16.182</b>	<b>316.845.511</b>

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	5.300.005	69,3	61.923	57,6	85.590
Vendita titoli	758.259	9,9	11.288	10,5	67.174
Rimborso finanziamenti	460.108	6,0	4.939	4,6	93.150
Versamento assegno su conto	103.260	1,4	4.256	4,0	24.262
Versamento in contanti su conto e deposito	83.468	1,1	7.627	7,1	10.944
Trasferimento titoli in entrata	42.477	0,6	572	0,5	74.236
Altre operazioni in entrata	896.976	11,7	16.977	15,8	52.835
<b>Totale</b>	<b>7.644.552</b>	<b>100,0</b>	<b>107.583</b>	<b>100,0</b>	<b>71.057</b>

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	5.097.196	64,7	79.850	57,8	63.835
Acquisto titoli	839.804	10,7	13.667	9,9	61.446
Erogazione finanziamenti	495.708	6,3	3.379	2,4	146.700
Emissione assegno su conto	87.931	1,1	3.284	2,4	26.774
Trasferimento titoli in uscita	45.654	0,6	605	0,4	75.419
Protesti	14.386	0,2	525	0,4	27.420
Prelievo in contanti su conto e deposito	4.068	0,1	719	0,5	5.656
Altre operazioni in uscita	1.289.072	16,4	36.099	26,1	35.709
<b>Totale</b>	<b>7.873.819</b>	<b>100,0</b>	<b>138.129</b>	<b>100,0</b>	<b>57.003</b>

Tavola a.2.4

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

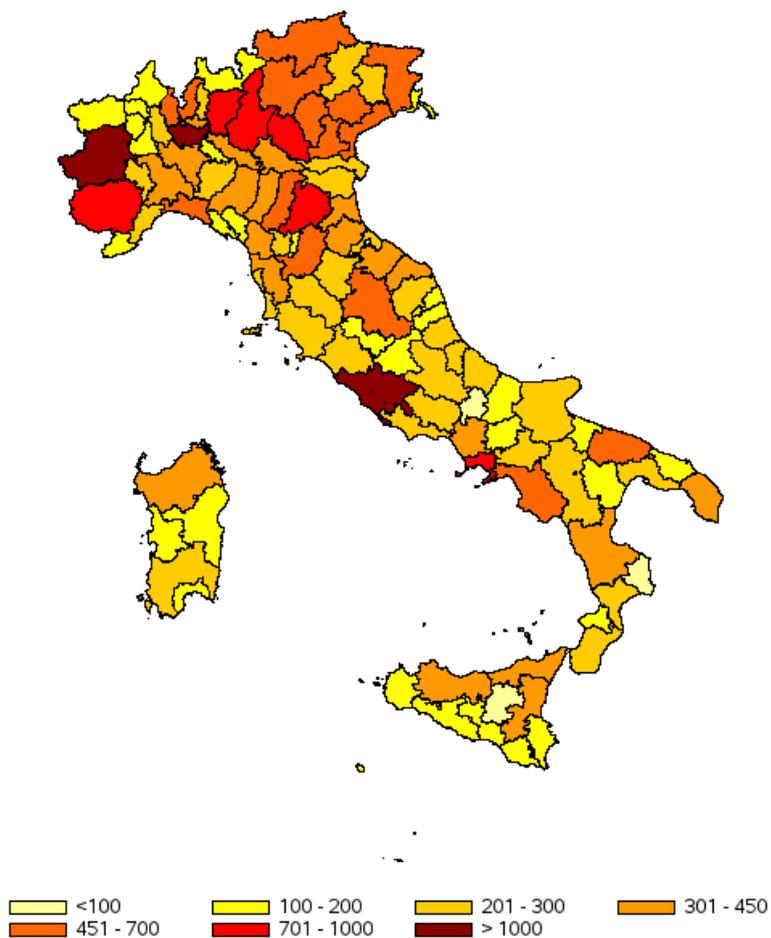
SETTORI DI ATTIVITÀ ECONOMICA DEL CLIENTE	Importo totale (milioni di euro)	Quota sul totale	Numero totale delle operazioni (migliaia)	Quota sul totale	Importo medio (euro)
Industria, edilizia e agricoltura	3.691.428	23,8	49.181	20,0	75.059
Commercio	2.007.575	12,9	41.753	17,0	48.082
Servizi diversi dal commercio	3.296.336	21,2	43.397	17,7	75.957
Famiglie consumatrici	1.628.416	10,5	71.024	28,9	22.928
Famiglie produttrici	299.090	1,9	17.982	7,3	16.632
Resto del mondo - famiglie e società non finanziarie	788.599	5,1	2.224	0,9	354.527
Resto del mondo - intermediari bancari e finanziari	900.124	5,8	854	0,3	1.053.614
Altri intermediari finanziari non bancari <sup>1</sup>	1.590.238	10,2	5.231	2,1	303.976
Pubblica amministrazione	1.171.033	7,5	9.403	3,8	124.543
Non profit	135.616	0,9	4.528	1,8	29.951
Altri	9.914	0,1	133	0,1	74.608
Non classificato <sup>2</sup>	3	..	..	..	10.414
<b>Totale</b>	<b>15.518.372</b>	<b>100,0</b>	<b>245.711</b>	<b>100,0</b>	<b>63,157</b>

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

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

Figura a.2.1

**Banche, Poste e CDP: numero di sportelli attivi per provincia<sup>1</sup>**  
(semestre di riferimento; valori assoluti)



<sup>1</sup> 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 contanti<sup>1</sup>**  
(valori in milioni di euro)

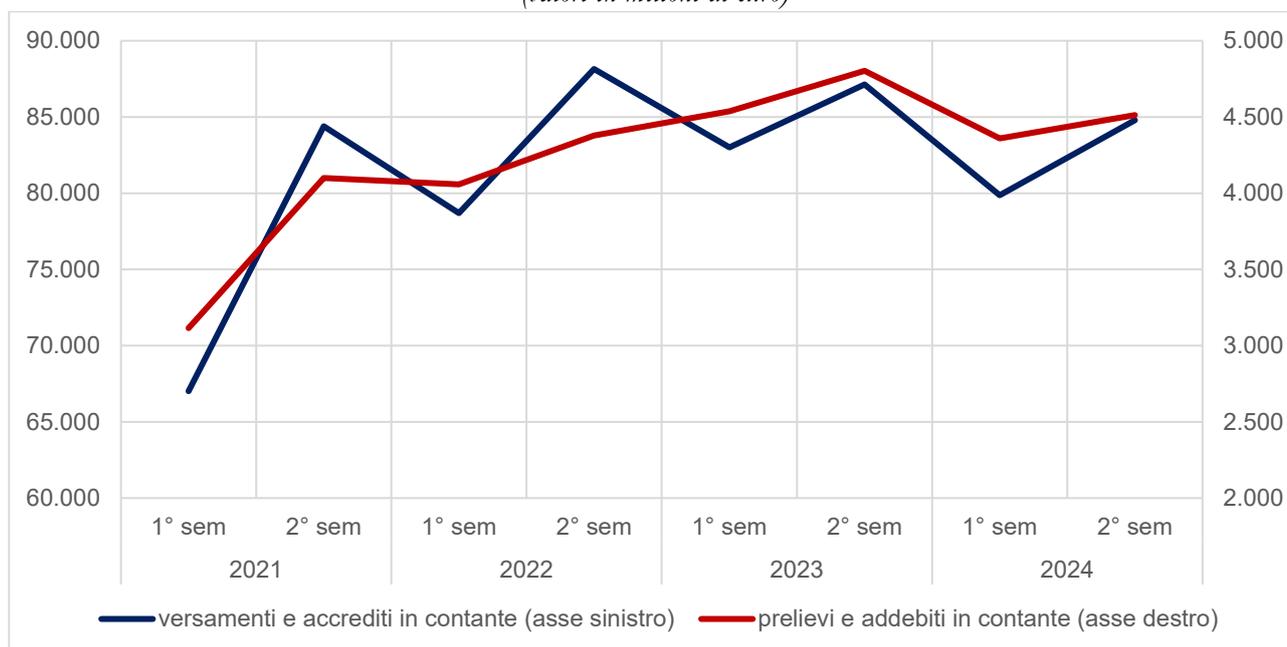


Figura a.3.2

**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)

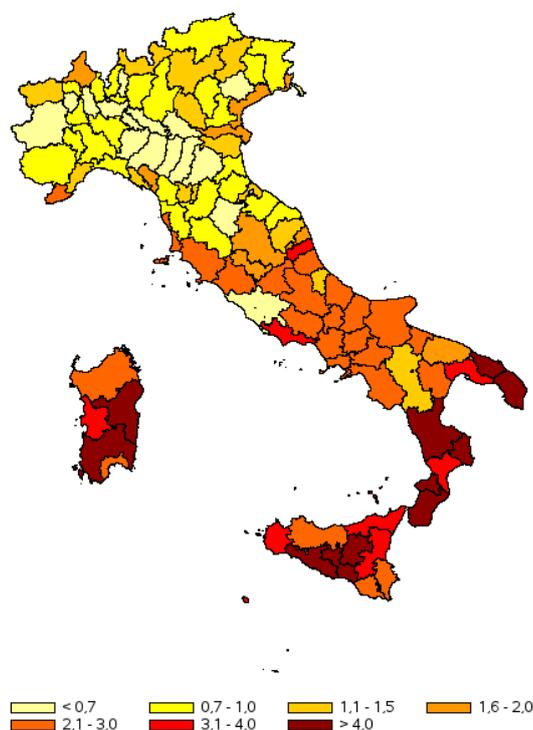


Tavola a.3.1

<sup>1</sup> 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 cliente<sup>1</sup>**

*(semestre di riferimento; valori assoluti e valori percentuali)*

SETTORI DI ATTIVITÀ ECONOMICA DEL CLIENTE	Importo totale <sup>2</sup> (milioni di euro)	Quota sul totale	Numero totale delle operazioni (migliaia)	Quota sul totale	Importo medio (euro)
Industria, edilizia e agricoltura	2.743	3,2	303	3,9	9.065
Commercio	43.289	51,1	3522	45,3	12.289
Servizi diversi dal commercio	15.038	17,7	1271	16,3	11.830
Famiglie consumatrici	2.532	3,0	370	4,8	6.844
Famiglie produttrici	17.820	21,0	1973	25,4	9.031
Resto del mondo - famiglie e società non finanziarie	97	0,1	7	0,1	13.816
Resto del mondo - intermediari bancari e finanziari	-	-	-	-	-
Altri intermediari finanziari non bancari <sup>3</sup>	2.413	2,8	249	3,2	9.708
Pubblica amministrazione	256	0,3	20	0,3	13.028
Non profit	592	0,7	67	0,9	8.803
Altri	7	..	1	..	8.220
Non classificato <sup>4</sup>	..	..	..	..	10.528
<b>Totale</b>	<b>84.787</b>	<b>100,0</b>	<b>7.783</b>	<b>100,0</b>	<b>10.894</b>

Tavola a.3.2

**Banche, Poste e CDP: prelievi e addebiti in contanti  
per settore di attività economica del cliente<sup>1</sup>**

*(semestre di riferimento; valori assoluti e valori percentuali)*

SETTORI DI ATTIVITÀ ECONOMICA DEL CLIENTE	Importo totale <sup>2</sup> (milioni di euro)	Quota sul totale	Numero totale delle operazioni (migliaia)	Quota sul totale	Importo medio (euro)
Industria, edilizia e agricoltura	74	1,6	12	1,4	6.292
Commercio	547	12,1	53	6,4	10.257
Servizi diversi dal commercio	436	9,7	26	3,1	16.786
Famiglie consumatrici	2.071	45,9	637	77,0	3.251
Famiglie produttrici	299	6,6	75	9,1	3.984
Resto del mondo - famiglie e società non finanziarie	64	1,4	11	1,3	5.841
Resto del mondo - intermediari bancari e finanziari	-	-	-	-	-
Altri intermediari finanziari non bancari <sup>3</sup>	807	17,9	6	0,7	134.282
Pubblica amministrazione	177	3,9	2	0,2	90.318
Non profit	38	0,8	5	0,7	7.011
Altri	1	..	..	..	5.744
Non classificato <sup>4</sup>	-	-	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>4.512</b>	<b>100,0</b>	<b>827</b>	<b>100,0</b>	<b>5.453</b>

<sup>1</sup> Cfr. nota 1 della Figura a.3.1.

<sup>2</sup> 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).

<sup>3</sup> Cfr. nota 1 della Tavola a.2.4.

<sup>4</sup> 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**

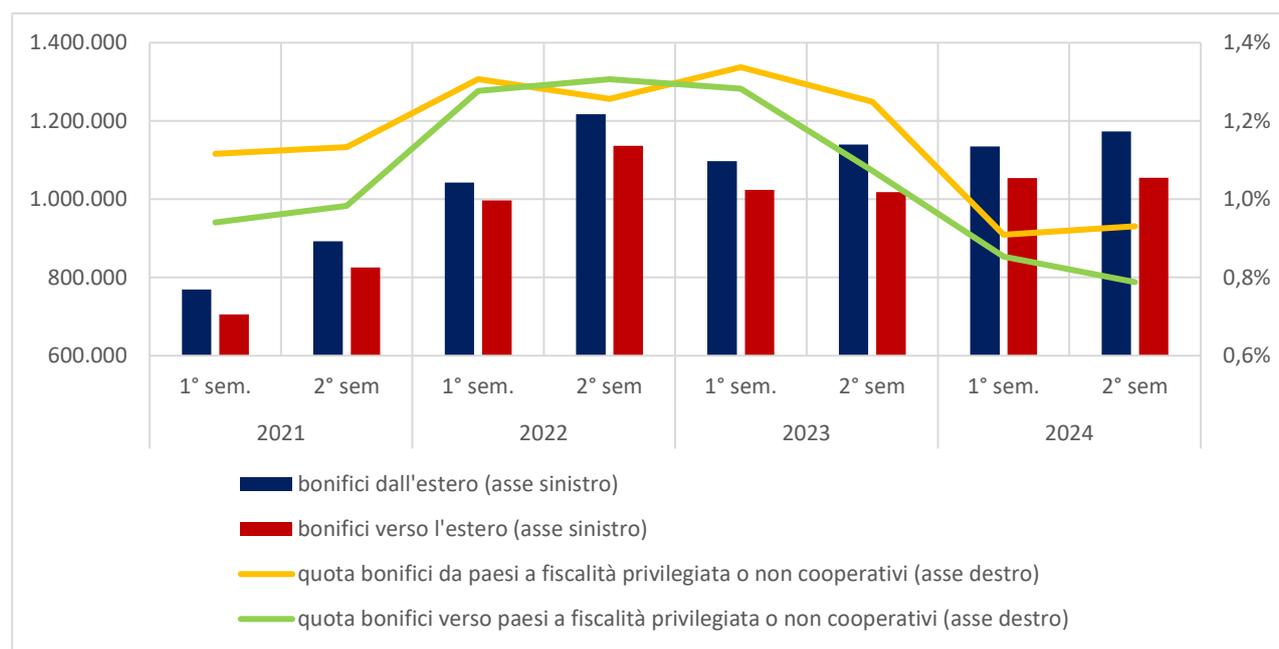
(semestre di riferimento; valori in milioni di euro e percentuali)

BONIFICI IN ENTRATA			BONIFICI IN USCITA		
	Importi	Quota sul totale		Importi	Quota sul totale
Interne	4.126.633	77,9	Interne	4.042.000	79,3
Dall'estero	1.173.372	22,1	Verso l'estero	1.055.196	20,7
<i>di cui: da paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi<sup>1</sup></i>	49.328	0,9	<i>di cui: verso paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi<sup>1</sup></i>	40.172	0,8
<b>Totale</b>	<b>5.300.005</b>	<b>100,0</b>	<b>Totale</b>	<b>5.097.196</b>	<b>100,0</b>

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 cooperativi<sup>1</sup>**

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



<sup>1</sup>L'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'estero<sup>1</sup>**  
*(semestre di riferimento; valori percentuali)*

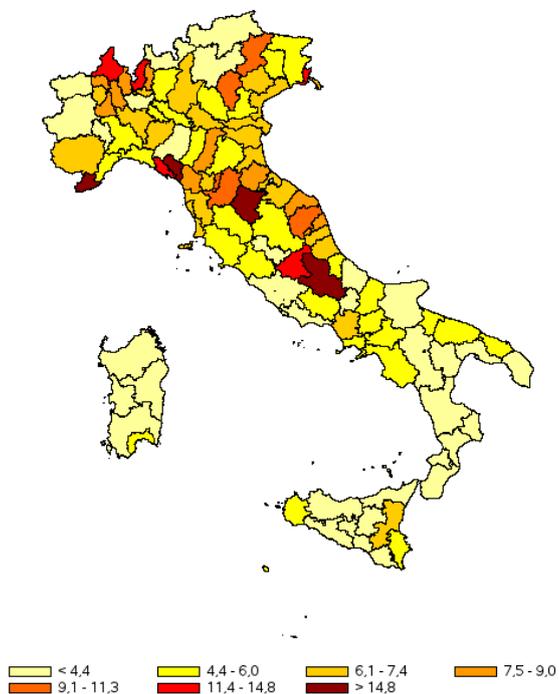
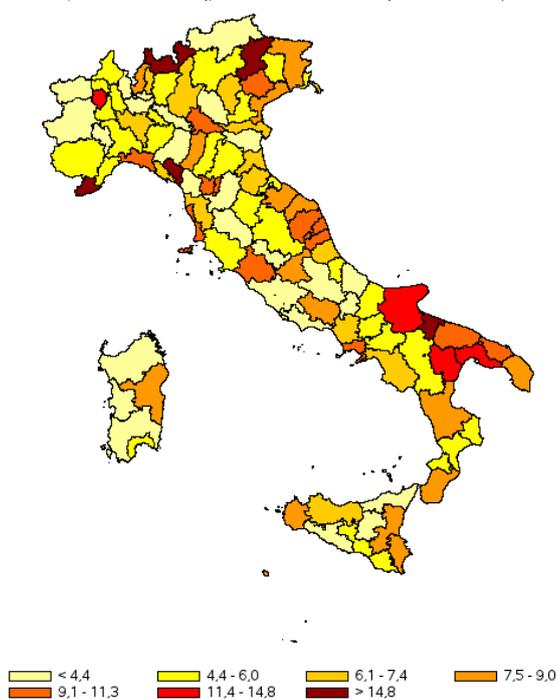


Figura a.4.3

**Banche, Poste e CDP: quota dei bonifici verso paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi su bonifici verso l'estero<sup>1</sup>**  
*(semestre di riferimento; valori percentuali)*



<sup>1</sup> Cfr. nota 1 della Tavola a.4.1.

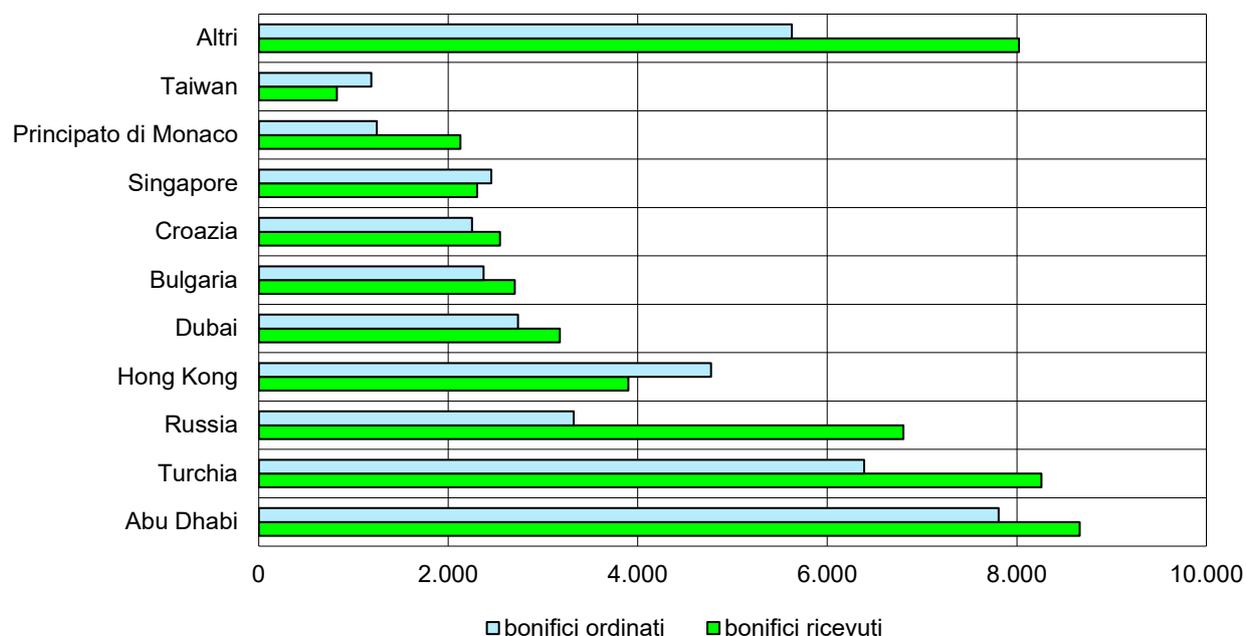
Tavola a.4.2

**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
<b>Totale</b>	<b>1.055.141</b>	<b>1.173.370</b>	<b>2.228.511</b>
<b>Paesi UE</b>	<b>754.317</b>	<b>821.577</b>	<b>1.575.894</b>
Francia	228.143	261.657	489.799
Germania	202.393	209.151	411.544
Paesi Bassi	59.412	66.584	125.996
Belgio	51.923	59.242	111.164
Lussemburgo	45.863	54.681	100.545
<b>Paesi non UE</b>	<b>300.824</b>	<b>351.793</b>	<b>652.617</b>
Regno Unito	141.363	141.359	282.722
Stati Uniti	48.230	67.173	115.404
Svizzera	19.725	38.218	57.943
Cina	12.623	6.600	19.223
Abu Dhabi	7.809	8.665	16.474

Figura a.4.4

**Banche, Poste e CDP: bonifici da e verso paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi:  
principali paesi di destinazione e origine<sup>1</sup>**  
(semestre di riferimento; valori in milioni di euro)



<sup>1</sup> Cfr. nota 1 della Tavola a.4.1.

Tavola a.5.1

**Rimesse in entrata e in uscita per area di origine e destinazione<sup>1</sup>***(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	50	19,0	Interne	103	2,4
Dall'estero	212	81,0	Verso l'estero	4.179	97,6
<i>di cui: da paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi<sup>2</sup></i>	21	7,8	<i>di cui: verso paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi<sup>2</sup></i>	773	18,1
<b>Totale</b>	<b>262</b>	<b>100,0</b>	<b>Totale</b>	<b>4.283</b>	<b>100,0</b>

Tavola a.5.2

**Rimesse da e verso l'estero:  
primi dieci paesi di origine e destinazione<sup>1</sup>***(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	26	12,0	Bangladesh	763	18,3
Stati Uniti	21	9,7	Pakistan	297	7,1
Albania	20	9,6	Marocco	284	6,8
Germania	17	8,1	Filippine	271	6,5
Romania	11	5,2	India	249	5,9
Spagna	10	4,7	Georgia	248	5,9
Regno Unito	8	4,0	Perù	182	4,4
Perù	8	3,7	Sri Lanka	176	4,2
Svizzera	7	3,3	Romania	166	4,0
Georgia	5	2,3	Senegal	164	3,9
Resto del mondo	79	37,5	Resto del mondo	1.380	33,0
<b>Totale</b>	<b>212</b>	<b>100,0</b>	<b>Totale</b>	<b>4.179</b>	<b>100,0</b>

<sup>1</sup> I dati si riferiscono alle segnalazioni inoltrate dai prestatori di servizi di pagamento.<sup>2</sup> Cfr. nota 1 della Tavola a.4.1.

Figura a.5.1

**Rimesse in entrata per paese di provenienza**  
(valori percentuali)

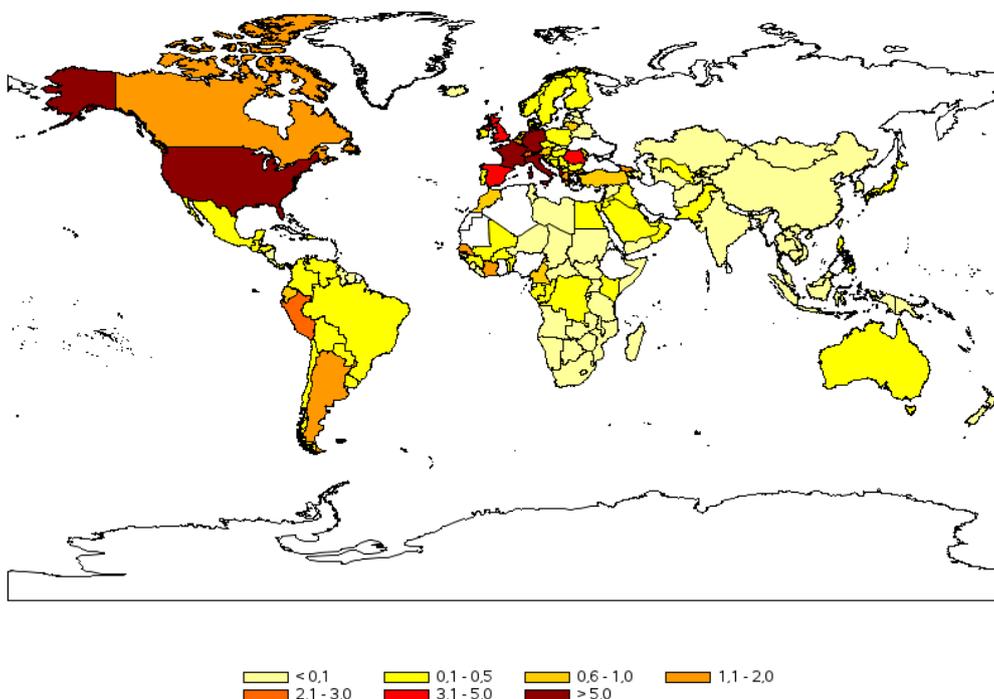
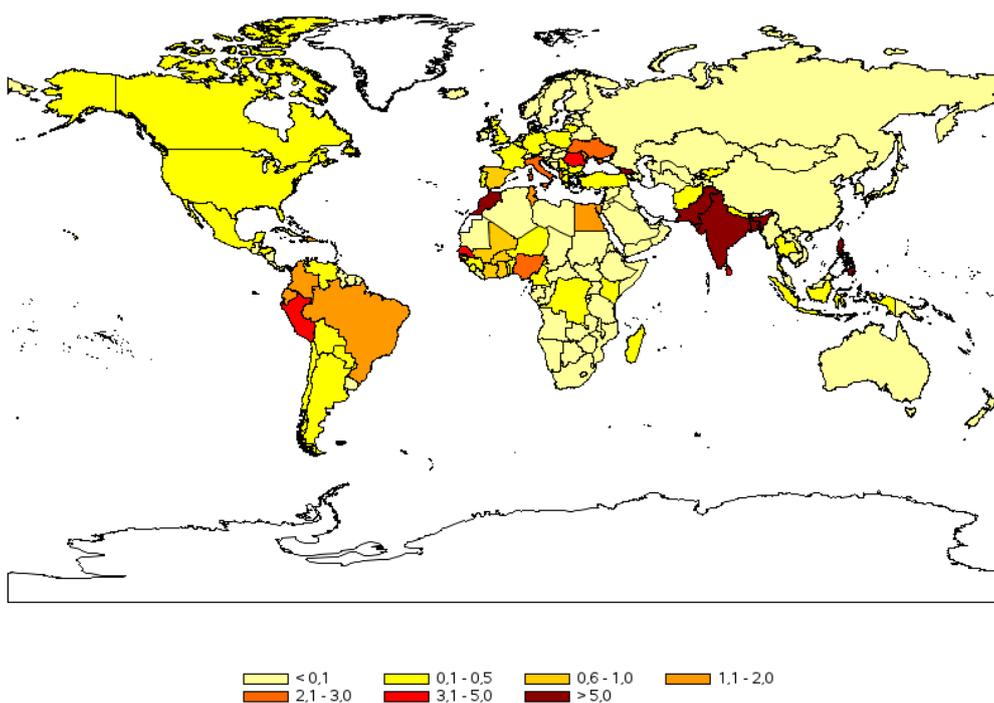


Figura a.5.2

**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 3 marzo 2025.

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 2025.

---



Tavola b.1.1

## Importi e operazioni

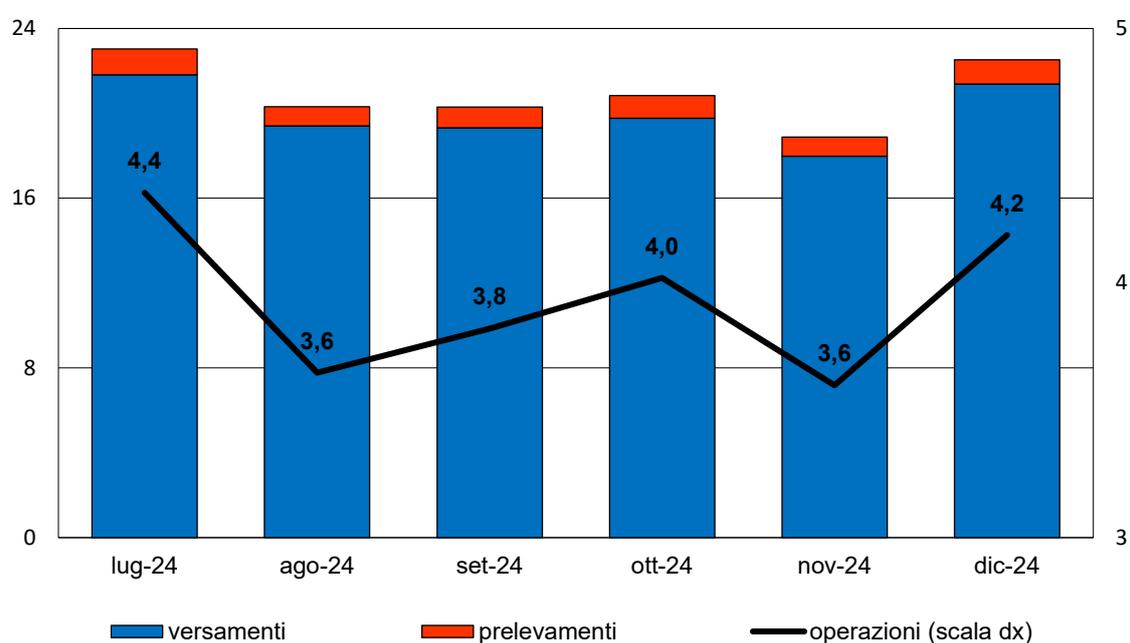
(valori assoluti e variazioni percentuali sul periodo corrispondente)

PERIODI	Importi <sup>1</sup>		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	244,5	-2,7	45,7	-1,7	5.346	-1,0
2024 – 1° sem.	118,6	-4,5	22,1	-5,1	5.364	0,6
2° sem.	125,9	-1,0	23,6	1,7	5.328	-2,6

Figura b.1.1

## Importi e operazioni: serie mensile

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



<sup>1</sup> 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	125,0	99,3	23,4	5.335
Primi 5 segnalanti	78,5	62,3	14,6	5.391
Altri segnalanti della categoria	46,6	37,0	8,9	5.245
IP e punti di contatto di IP comunitari	0,7	0,6	0,1	5.307
IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari	0,2	0,1	0,1	2.742
<b>Totale</b>	<b>125,9</b>	<b>100,0</b>	<b>23,6</b>	<b>5.328</b>

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	51,8	38,4	Prelevamento di contante	74,9	53,0
Versamento di contante	31,4	30,3	Prelevamento di contante da gestore di contante	11,3	30,4
Versamento di contante da gestore di contante	14,2	28,9	Rimborso su libretti di risparmio	5,8	6,3
Bonifico in partenza	0,8	0,8	Incasso proprio assegno tratto sullo stesso intermediario	1,9	2,1
Afflusso disponibilità in contante tramite banche, Poste, IP o IMEL	0,7	0,6	Deflusso disponibilità in contante tramite banche, Poste, IP o IMEL	2,7	2,1
Altre operazioni di versamento	1,2	0,9	Altre operazioni di prelievo	3,4	6,2
<b>Totale</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>Totale</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Figura b.2.1

Distribuzione delle operazioni per classe di importo<sup>1</sup>

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

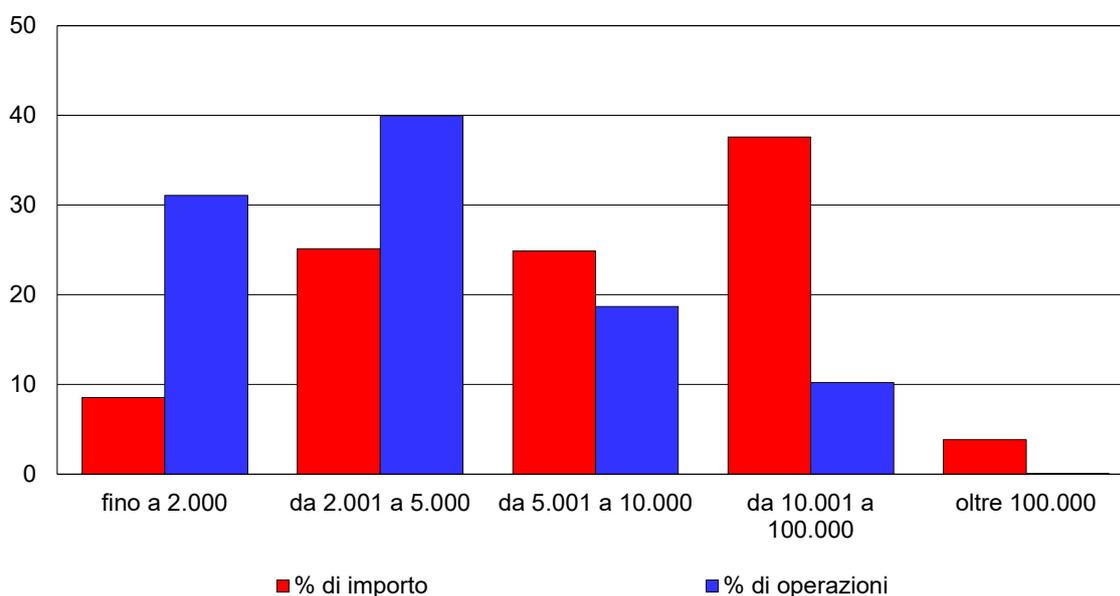


Tavola b.2.3

## 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	4.885	Piemonte	5,7	4,8	4.487
Basilicata	0,8	0,7	4.820	Puglia	7,1	6,5	4.882
Calabria	2,9	2,8	5.285	Sardegna	2,6	2,4	4.919
Campania	9,5	9,6	5.404	Sicilia	7,8	7,0	4.813
Emilia-Romagna	7,1	6,7	5.013	Toscana	5,7	5,6	5.222
Friuli-Venezia Giulia	1,9	1,5	4.246	Trentino-Alto Adige	2,0	2,6	6.803
Lazio	10,7	11,6	5.785	Umbria	1,6	1,5	4.985
Liguria	2,6	2,2	4.673	Valle d'Aosta	0,2	0,2	4.951
Lombardia	15,6	14,9	5.078	Veneto	11,0	14,6	7.076
Marche	2,5	2,3	4.890	<b>Totale</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>5.336</b>
Molise	0,5	0,4	4.384				

<sup>1</sup> 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)

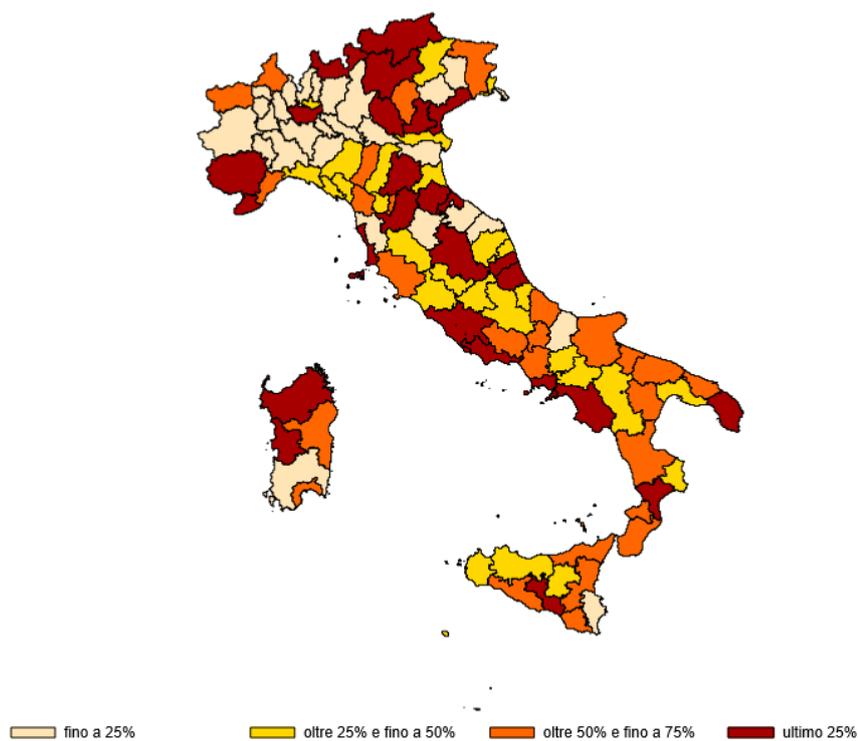


Tavola b.3.1

**Rapporti: distribuzione per numero di operazioni che hanno movimentato il rapporto e per numero di soggetti coinvolti<sup>1</sup>**  
(semestre di riferimento; valori percentuali)

NUMERO DI OPERAZIONI	Composizione percentuale	NUMERO DI SOGGETTI	Composizione percentuale
1 operazione	19,3	1 soggetto	35,6
2 operazioni	12,2	2 soggetti	32,7
da 3 a 5 operazioni	22,0	da 3 a 5 soggetti	29,7
da 6 a 10 operazioni	13,9	da 6 a 10 soggetti	1,7
da 11 a 100 operazioni	28,7	da 11 a 20 soggetti	0,2
da 101 a 500 operazioni	3,7	da 21 a 50 soggetti	0,1
oltre 500 operazioni	0,2	oltre 50 soggetti	0,1
<b>Totale</b>	<b>100,0</b>	<b>Totale</b>	<b>100,0</b>

Tavola b.3.2

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

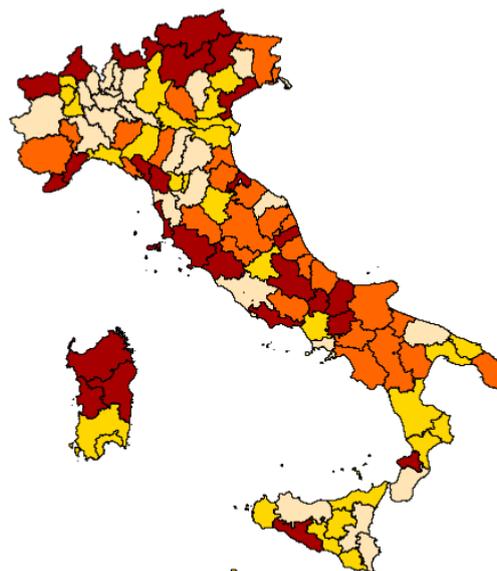
NUMERO DI OPERAZIONI	Composizione percentuale	CLASSI DI IMPORTO	Composizione percentuale
1 operazione	11,5	fino a 5.000 euro	9,6
2 operazioni	9,2	da 5.001 a 10.000 euro	9,2
da 3 a 5 operazioni	20,1	da 10.001 a 50.000 euro	42,3
da 6 a 10 operazioni	15,0	da 50.001 a 80.000 euro	8,6
da 11 a 100 operazioni	38,3	da 80.001 a 100.000 euro	4,2
da 101 a 1.000 operazioni	5,7	da 100.001 a 1 milione di euro	23,8
oltre 1.000 operazioni	0,3	oltre 1 milione di euro	2,4
<b>Totale</b>	<b>100,0</b>	<b>Totale</b>	<b>100,0</b>

<sup>1</sup> 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 economica<sup>1</sup>

(semestre di riferimento; valori percentuali)

ATTIVITÀ ECONOMICHE	Composizione percentuale	ATTIVITÀ ECONOMICHE	Composizione percentuale
Commercio al dettaglio (escluso quello di autoveicoli e di motocicli)	28,5	Costruzione di edifici	1,5
Attività dei servizi di ristorazione	16,7	Altre attività di servizi per la persona	1,5
Commercio all'ingrosso (escluso quello di autoveicoli e di motocicli)	8,6	Attività legali e contabilità	1,4
Commercio all'ingrosso e al dettaglio e riparazione di autoveicoli e motocicli	5,1	Assistenza sanitaria	1,4
Coltivazioni agricole e produzione di prodotti animali, caccia e servizi connessi	4,4	Attività di organizzazioni associative	1,3
Industrie alimentari	3,8	Attività dei servizi delle agenzie di viaggio, dei tour operator e servizi di prenotazione e attività connesse	1,1
Alloggio	3,1	Attività di supporto per le funzioni d'ufficio e altri servizi di supporto alle imprese	1,1
Attività sportive, di intrattenimento e di divertimento	2,5	Trasporto terrestre e trasporto mediante condotte	1,1
Lavori di costruzione specializzati	2,2	Attività riguardanti le lotterie, le scommesse, le case da gioco	0,9
Attività immobiliari	1,8	Altro	10,2
Attività ausiliarie dei servizi finanziari e delle attività assicurative	1,8	<b>Totale</b>	<b>100,0</b>

<sup>1</sup> 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 17 febbraio 2025.

---



Figura c.1.1

Valore e quantità di oro scambiati

(valori in milioni di euro e kg)

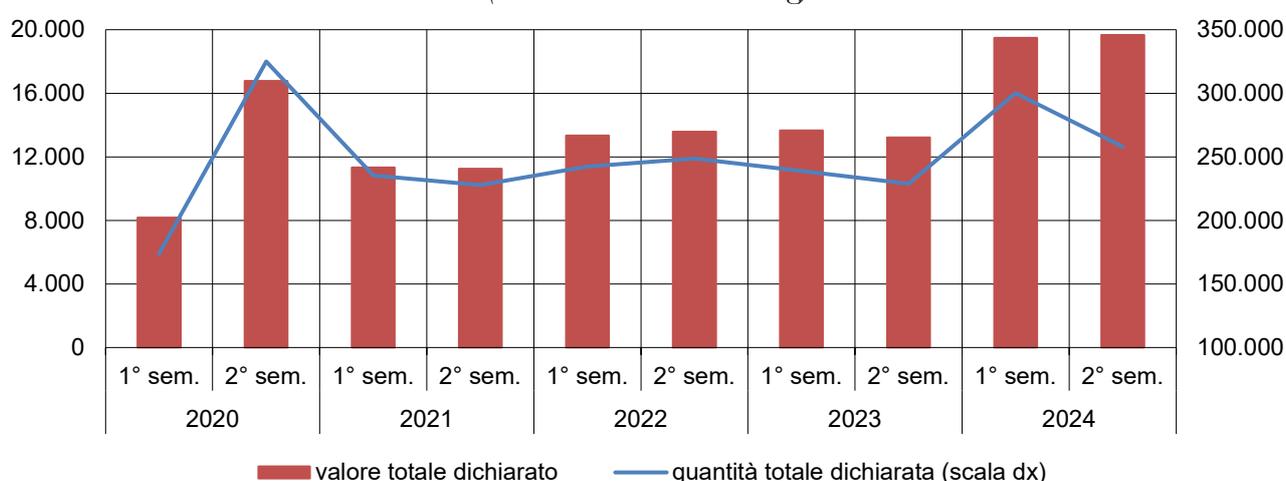


Tavola c.1.2

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	19	2.890	3.858	19,6
Operatori professionali	393	28.754	15.599	79,3
Altro – persone fisiche	98	175	124	0,6
Altro – persone giuridiche	30	221	86	0,4
<b>Totale</b>	<b>540</b>	<b>32.040</b>	<b>19.668</b>	<b>100,0</b>

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	30.915	74.054	18.352	93,3
Prestito d'uso (accensione)	601	1.100	671	3,4
Servizi di consegna per investimenti oro	16	28	11	0,1
Prestito d'uso (restituzione)	195	337	149	0,8
Trasferimento al seguito dall'estero	183	213	334	1,7
Altra operazione non finanziaria	124	145	151	0,8
Conferimento in garanzia	6	7	0	0,0
<b>Totale</b>	<b>32.040</b>	<b>75.884</b>	<b>19.668</b>	<b>100,0</b>

Figura c.1.4

### Valore delle dichiarazioni: distribuzione in percentili per provincia<sup>1</sup>

(semestre di riferimento; valori assoluti)

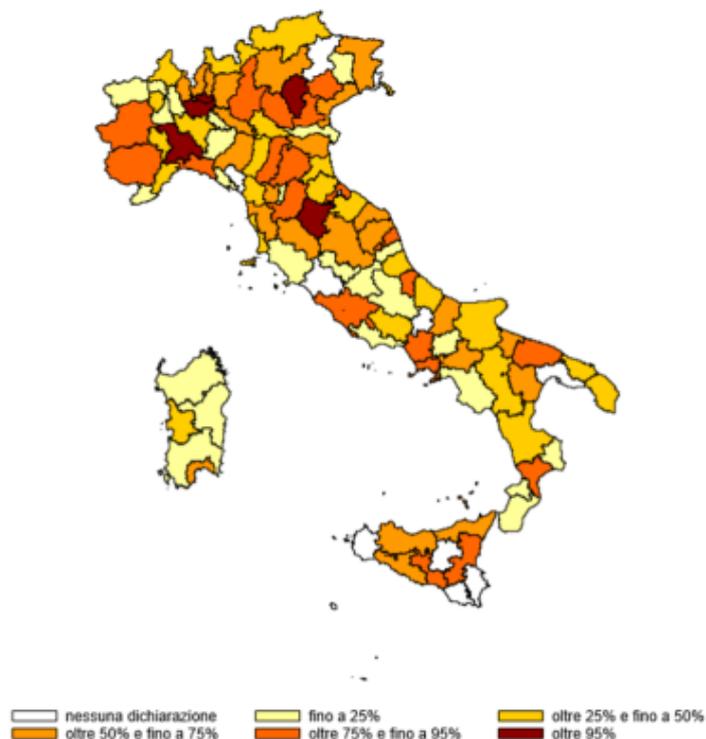
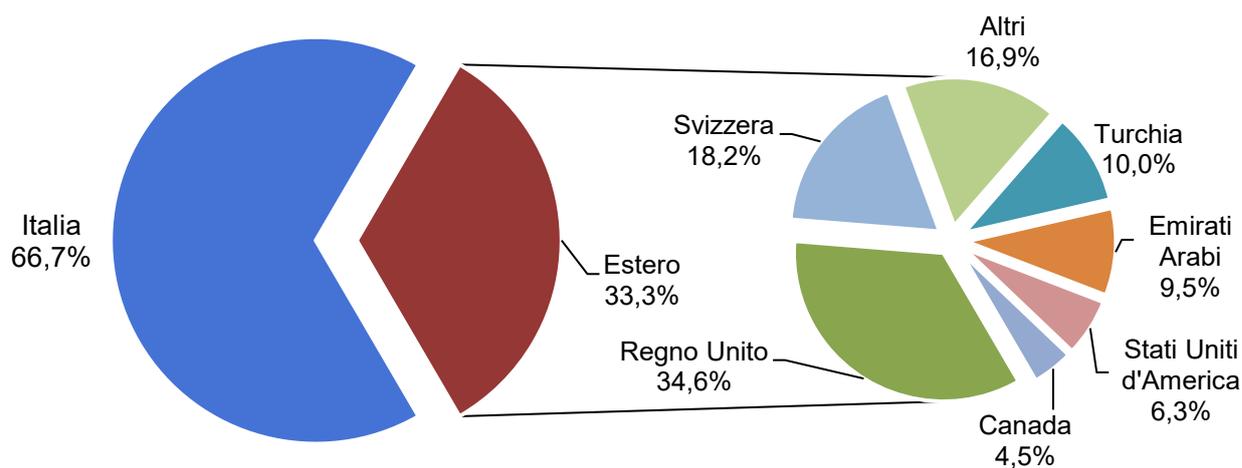


Figura c.1.5

### Distribuzione del valore totale dichiarato per paese della controparte<sup>2</sup>

(semestre di riferimento; valori percentuali)



<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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)

	2021		2022		2023		2024 – 1° sem.		2024 – 2° sem.	
<b>Totale</b>	<b>10</b>	<b>4<sup>1</sup></b>	<b>16</b>	<b>1<sup>1</sup></b>	<b>17</b>	<b>17<sup>1</sup></b>	<b>13</b>	<b>-<sup>1</sup></b>	<b>7</b>	<b>4<sup>1</sup></b>
Banche	6	1	5	1	7	12	2	-	1	-
Società fiduciarie	1	-	1	-	2	-	1	-	-	-
IP, IMEL e altri intermediari	1	3	4	-	3	3	4	-	1	-
SGR e SIM	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-
Imprese di assicurazione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prestatori di servizi di gioco	-	-	1	-	1	-	2	-	3	1
Altri soggetti <sup>2</sup>	2	-	6	-	4	2	4	-	2	3

Tavola d.1.2

**Fattispecie di possibile rilevanza penale segnalate all'Autorità giudiziaria**

(valori assoluti)

PERIODI	Denunce ex art. 331 c.p.p. <sup>3</sup>			Informative utili a fini di indagine <sup>4</sup>
	Presentate all'Autorità giudiziaria	Effettuate nell'ambito della relazione tecnica trasmessa agli OO.II.	Totale	
2020	1	256	<b>257</b>	11
2021	-	508	<b>508</b>	3
2022	-	408	<b>408</b>	6
2023	2	434	<b>436</b>	-
2023 – 1° sem.	1	227	<b>228</b>	-
2° sem.	1	207	<b>208</b>	-
2024	3	414	<b>417</b>	3
2024 – 1° sem.	3	229	<b>232</b>	2
2° sem.	0	185	<b>185</b>	1

<sup>1</sup> Controlli cartolari.

<sup>2</sup> La categoria comprende professionisti, operatori non finanziari e prestatori di servizi di gioco.

<sup>3</sup> 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*.

<sup>4</sup> 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 <sup>1</sup>	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	8	-	2	9	1
2024 – 1° sem.	2	-	-	6	-
2° sem.	6	-	2	3	1

Tavola d.1.4

Collaborazione con altre Autorità<sup>2</sup>

(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	26	56
2024 – 1° sem.	11	28
2° sem.	15	28

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

<sup>2</sup> 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 giudiziaria<sup>1</sup>

(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	373	741	2.975
2024 – 1° sem.	176	393	1.202
2° sem.	197	348	1.773

Tavola d.2.2

Scambi informativi con FIU estere<sup>2</sup>

(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	<b>1.050</b>	695	851	<b>1.546</b>	2.015	23.089
2021	470	364	<b>834</b>	872	825	<b>1.697</b>	6.888	25.018
2022	456	334	<b>790</b>	776	881	<b>1.657</b>	6.896	80.934
2023	427	266	<b>693</b>	634	802	<b>1.436</b>	8.753	77.176
2023 – 1° sem.	239	122	<b>361</b>	291	403	<b>694</b>	5.055	39.993
2° sem.	188	144	<b>332</b>	343	399	<b>742</b>	3.698	37.183
2024	422	301	<b>723</b>	638	870	<b>1.508</b>	10.267	65.692
2024 – 1° sem.	254	175	<b>429</b>	311	418	<b>729</b>	5.184	37.938
2° sem.	168	126	<b>294</b>	327	452	<b>779</b>	5.083	27.754

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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.