



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA



Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

Quaderni dell'antiriciclaggio

Statistiche

Segnalazioni di operazioni sospette

I - 2025

semestre

I



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA



Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

Quaderni dell'antiriciclaggio

Statistiche

Segnalazioni di operazioni sospette

I semestre 2025

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

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

Comitato di redazione

Raffaella Marzano (coordinatrice), Gianluca Badano, Alessandro Fusaro

© Banca d'Italia, 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 luglio 2025

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

INDICE

SINTESI

A – Il quadro di insieme

Tav.a.1	Ricevute e analizzate	7
Tav.a.2	Ricevute e analizzate: dati mensili	7
Tav.a.3	Ricevute per categoria di segnalazione	8
Tav.a.4	Ricevute per gruppi di segnalanti	8
Tav.a.5	Ricevute per tipologia di segnalante	9
Fig. a.1	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
Tav.b.3	Ricevute per forma tecnica e tipologia di segnalante	19
Fig. b.2	Ricevute per classi temporali dei tempi di inoltro	19
Tav.b.4	Valori mediani dei tempi di inoltro per tipologia di segnalante	20
Tav.b.5	Nuovi segnalanti per tipologia	21
Tav.b.6	Analizzate: distribuzione per rating e per tipologia di segnalante	21
Fig. b.3	Analizzate per rischio indicato dal segnalante e rating attribuito dalla UIF	22
Tav.b.7	Analizzate: confronto tra rischio indicato dal segnalante e rating attribuito dalla UIF	22
Fig. b.4	Richieste di informazioni 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 2025.

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

I dati sono depurati dalle segnalazioni annullate, per errore o per sostituzione, fino al 30 giugno 2025.

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

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

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

Segni convenzionali:

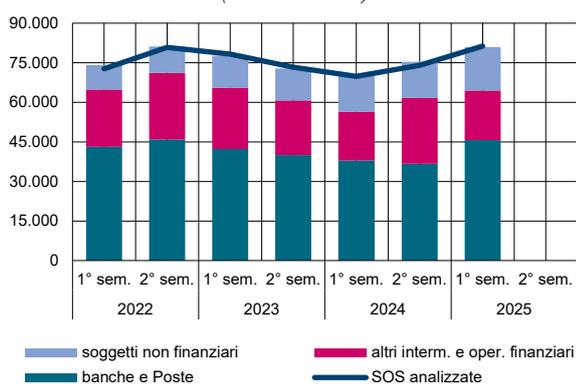
- il fenomeno non esiste;
 - ... il fenomeno esiste, ma i dati non si conoscono;
 - .. i dati non raggiungono la cifra significativa dell'ordine minimo considerato;
 - :: i dati sono statisticamente non significativi.
-

SINTESI

Nel primo semestre del 2025 l'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia ha ricevuto 80.930 segnalazioni di operazioni sospette, in aumento del 15,6% rispetto al periodo corrispondente del 2024. Nel medesimo periodo l'Unità ha analizzato e trasmesso agli Organi investigativi 81.312 segnalazioni, in aumento del 16,4%.

Ricevute e analizzate

(valori assoluti)



Nel periodo in esame è proseguito l'incremento – già osservato a partire dalla seconda parte del 2024 – delle SOS ricevute, il cui numero ha raggiunto il picco registrato nel secondo semestre 2022.

L'aumento è stato determinato principalmente da banche e Poste (che hanno complessivamente trasmesso 7.727 SOS in più rispetto al primo semestre del 2024), dagli operatori del settore dei giochi e delle scommesse (+1.736 SOS), dal settore degli istituti di pagamento e punti di contatto di prestatori di servizi comunitari (+1.427 SOS) e dai prestatori di servizi per le crypto-attività che hanno quasi raddoppiato il proprio apporto segnalatico (+1.322 SOS).

Nell'ambito della categoria degli istituti di pagamento le SOS inviate dai money transfer sono aumentate del 30,4% sempre rispetto al periodo corrispondente, interrompendo la tendenza alla contrazione registrata a partire dal 2022. I principali paesi di destinazione degli importi segnalati sono: Marocco (9,5% degli importi segnalati), Pakistan (8,4%), Georgia (7,8%) e Bangladesh (5,5%).

In sensibile calo invece il contributo degli istituti di moneta elettronica (IMEL) e dei punti di contatto di IMEL comunitari e degli Uffici della Pubblica amministrazione (rispettivamente 995 e 449 segnalazioni in meno rispetto al semestre corrispondente).

Sotto il profilo della ripartizione territoriale, l'incremento interessa in particolar modo le segnalazioni relative a operazioni richieste o eseguite in Campania (in aumento del 15,6% rispetto al primo semestre dell'anno precedente) e all'estero (quasi raddoppiate).

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

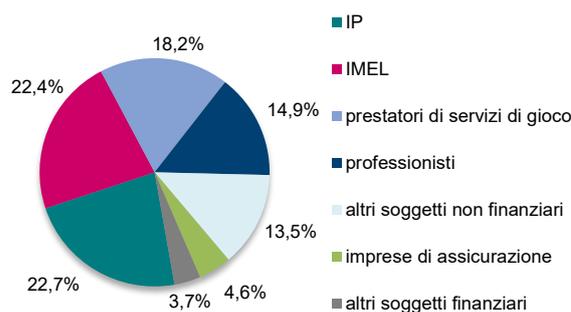
Complessivamente, gli importi delle operazioni segnalate sfiorano i 53 miliardi di euro (oltre 50 miliardi quelli relativi alle operazioni effettivamente eseguite), contro i quasi 49 miliardi e mezzo del primo semestre del 2024.

Nel periodo l'attività di analisi finanziaria svolta dall'Unità è stata particolarmente intensa: sono state esaminate e trasmesse agli Organi investigativi 81.312 segnalazioni, il numero più alto di SOS analizzate in un semestre.

Nell'ambito di tali analisi, sono state complessivamente inviate ai soggetti obbligati 2.945 richieste di informazioni. Nella maggior parte dei casi (59,2%) la richiesta è stata inoltrata a un segnalante diverso da quello che ha trasmesso la segnalazione

Ricevute da segnalanti diversi da banche e Poste

(valori percentuali)



oggetto di analisi. Oltre l'80 per cento delle risposte è pervenuto alla UIF entro una settimana dalla ricezione della richiesta.

Nel semestre sono state inoltre valutate 68 istanze di sospensione, 8 delle quali con esito positivo (11,6% del totale); l'importo complessivamente sospeso ammonta a circa seicentomila euro (erano 105 le istanze valutate nel primo semestre 2024, di cui 17 con esito positivo, per un valore complessivo di 1,8 milioni di euro).

Come flusso di ritorno a favore dei segnalanti, nel semestre sono state effettuate due trasmissioni di SOS classificate come non rilevanti (SOS di classe A) oppure a basso rischio (SOS di classe B)¹. Più in dettaglio, tenuto conto dei tempi necessari alla ricezione dei feedback dagli Organi investigativi e dalla DNAA:

- a gennaio sono stati trasmessi gli esiti delle analisi svolte nel secondo trimestre 2024, i segnalanti coinvolti sono stati 348 per un totale di 7.785 SOS (1.612 di classe A e 6.173 di classe B) sulle 36.123 segnalazioni complessivamente analizzate nel periodo;
- ad aprile sono stati inoltrati gli esiti riferiti al terzo trimestre 2024, i segnalanti interessati sono stati 336 per un totale di 7.054 SOS (1.953 di classe A e 5.101 di classe B) su 33.047 segnalazioni.

Sono anche proseguite le iniziative di sensibilizzazione sui temi della collaborazione attiva, con due incontri di confronto con i segnalanti. Il 26 febbraio, nel corso del workshop “*Casistiche di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo*”, sono stati presentati alcuni casi di rilievo pubblicati nel quaderno delle casistiche di dicembre 2024². Il 10 giugno, al termine della presentazione del rapporto sull'attività svolta nel 2024, si è tenuto un altro incontro del filone “*La UIF incontra i segnalanti*” incentrato su diversi temi di particolare attualità: le nuove Istruzioni per l'invio delle SOS, di recente poste in consultazione pubblica³, le caratteristiche dei nuovi flussi di ritorno ai segnalanti e, infine, le sfide che i rischi emergenti in tema di antiriciclaggio pongono a segnalanti e autorità.

¹ Per maggiori dettagli cfr. <https://uif.bancaditalia.it/adempimenti-operatori/segnalazioni-sos/flussi-di-ritorno/index.html>.

² Cfr. <https://uif.bancaditalia.it/pubblicazioni/quaderni/2024/quaderno-25-2024/index.html>.

³ Cfr. https://uif.bancaditalia.it/normativa/norm-antiricic/Istruzioni_UIF_rilevazione_e_segnalazione_operazioni_sospette.pdf.

Tavola a.1

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

PERIODI	Ricevute		Analizzate	
	Valori assoluti	Variazioni %	Valori assoluti	Variazioni %
2021	139.524	23,3	138.482	21,9
2022	155.426	11,4	153.412	10,8
2023	150.418	-3,2	151.578	-1,2
2024	145.401	-3,3	143.850	-5,1
2024 – 1° sem.	70.026	-9,8	69.833	-10,7
2° sem.	75.375	3,5	74.017	0,9
2025 – 1° sem.	80.930	15,6	81.312	16,4

Tavola a.2

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

PERIODI	Ricevute			Analizzate		
	2024	2025	Variazioni %	2024	2025	Variazioni %
gennaio	12.977	12.429	-4,2	12.978	12.834	-1,1
febbraio	10.912	13.601	24,6	11.984	13.458	12,3
marzo	11.222	13.763	22,6	11.161	14.006	25,5
aprile	10.839	13.569	25,2	10.614	14.427	35,9
maggio	12.728	14.353	12,8	12.292	14.026	14,1
giugno	11.348	13.215	16,5	10.804	12.561	16,3
1° semestre	70.026	80.930	15,6	69.833	81.312	16,4

Tavola a.3

Ricevute per categoria di segnalazione

(valori assoluti)

PERIODI	Totale	Riciclaggio	Finanziamento del terrorismo	Finanziamento dei programmi di proliferazione delle armi di distruzione di massa
2021	139.524	138.936	580	8
2022	155.426	155.068	342	16
2023	150.418	150.107	297	14
2024	145.401	145.036	340	25
2024 – 1° sem.	70.026	69.827	188	11
2° sem.	75.375	75.209	152	14
2025 – 1° sem.	80.930	80.751	170	9

Tavola a.4

Ricevute per gruppi di segnalanti

(valori assoluti e percentuali sul totale)

PERIODI	Totale	Banche e Poste		Altri intermediari e operatori finanziari		Soggetti non finanziari ¹	
	Valori assoluti	Valori assoluti	%	Valori assoluti	%	Valori assoluti	%
2021	139.524	77.086	55,2	46.628	33,4	15.810	11,3
2022	155.426	89.034	57,3	46.894	30,2	19.498	12,5
2023	150.418	82.374	54,8	43.751	29,1	24.293	16,2
2024	145.401	74.644	51,3	43.338	29,8	27.419	18,9
2024 – 1° sem.	70.026	37.930	54,2	18.412	26,3	13.684	19,5
2° sem.	75.375	36.714	48,7	24.926	33,1	13.735	18,2
2025 – 1° sem.	80.930	45.657	56,4	18.829	23,3	16.444	20,3

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

Ricevute per tipologia di segnalante

(valori assoluti)

TIPOLOGIE DI SEGNALANTI	2024			2025		
	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.
Totale	145.401	70.026	75.375	80.930	80.930	
Intermediari e operatori bancari e finanziari	117.982	56.342	61.640	64.486	64.486	
Banche e Poste	74.644	37.930	36.714	45.657	45.657	
Intermediari e operatori finanziari	43.326	18.409	24.917	18.829	18.829	
IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari	20.513	8.888	11.625	7.893	7.893	
IP e punti di contatto di prestatori di servizi di pagamento comunitari	17.148	6.569	10.579	7.996	7.996	
SIM	61	33	28	56	56	
SGR, SICAV e SICAF	431	222	209	182	182	
Intermediari finanziari ex art. 106 TUB	1.299	671	628	752	752	
Società fiduciarie ex art. 106 TUB	149	79	70	68	68	
Imprese di assicurazione	3.219	1.694	1.525	1.638	1.638	
Intermediari e operatori finanziari non inclusi nelle precedenti categorie	506	253	253	244	244	
Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	12	3	9	0	0	
Soggetti obbligati non finanziari	26.155	12.932	13.223	16.141	16.141	
Professionisti	10.345	5.383	4.962	5.249	5.249	
Notai e CNN	9.960	5.189	4.771	5.058	5.058	
Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro	266	118	148	130	130	
Studi associati, interprofessionali e tra avvocati	33	23	10	16	16	
Avvocati	11	8	3	9	9	
Società di revisione e revisori legali	48	34	14	25	25	
Altri soggetti esercenti attività professionale	27	11	16	11	11	
Operatori non finanziari	6.263	2.852	3.411	4.459	4.459	
Soggetti in attività di custodia e trasporto valori	556	394	162	258	258	
Operatori in commercio o fabbricazione di oro o preziosi	2.344	995	1.349	1.439	1.439	
Operatori in valuta virtuale	3.165	1.353	1.812	2.675	2.675	
Altri operatori non finanziari	198	110	88	87	87	
Prestatori di servizi di gioco	9.547	4.697	4.850	6.433	6.433	
Uffici della PA	1.264	752	512	303	303	

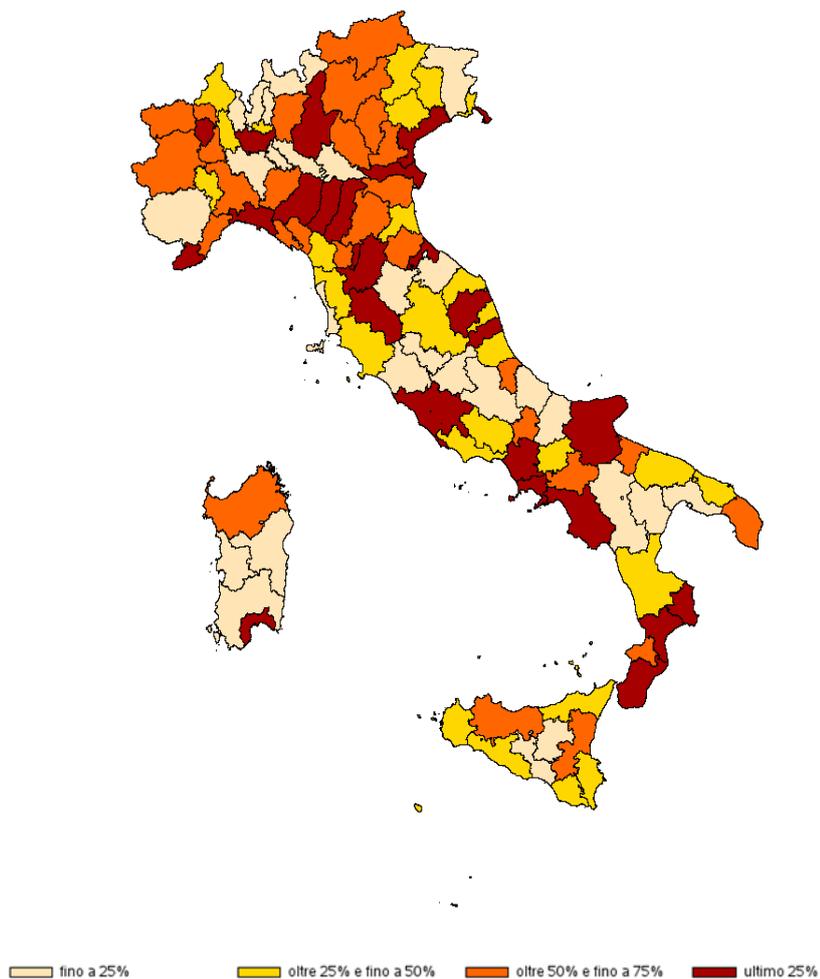
Ricevute per tipologia di segnalante

(valori percentuali)

TIPOLOGIE DI SEGNALANTI	2024			2025		
	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.
Totale	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	
Intermediari e operatori bancari e finanziari	81,1	80,5	81,8	79,7	79,7	
Banche e Poste	51,3	54,2	48,7	56,4	56,4	
Intermediari e operatori finanziari	29,8	26,3	33,1	23,3	23,3	
IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari	14,1	12,7	15,4	9,8	9,8	
IP e punti di contatto di prestatori di servizi di pagamento comunitari	11,8	9,4	14,0	9,9	9,9	
SIM	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1	
SGR, SICAV e SICAF	0,3	0,3	0,3	0,2	0,2	
Intermediari finanziari ex art. 106 TUB	0,9	1,0	0,8	0,9	0,9	
Società fiduciarie ex art. 106 TUB	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	
Imprese di assicurazione	2,2	2,4	2,0	2,0	2,0	
Intermediari e operatori finanziari non inclusi nelle precedenti categorie	0,3	0,4	0,3	0,3	0,3	
Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Soggetti obbligati non finanziari	18,0	18,5	17,5	19,9	19,9	
Professionisti	7,1	7,7	6,6	6,5	6,5	
Notai e CNN	6,9	7,4	6,3	6,2	6,2	
Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	
Studi associati, interprofessionali e tra avvocati	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Avvocati	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Società di revisione e revisori legali	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Altri soggetti esercenti attività professionale	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Operatori non finanziari	4,3	4,1	4,5	5,5	5,5	
Soggetti in attività di custodia e trasporto valori	0,4	0,6	0,2	0,3	0,3	
Operatori in commercio o fabbricazione di oro o preziosi	1,6	1,4	1,8	1,8	1,8	
Operatori in valuta virtuale	2,2	1,9	2,4	3,3	3,3	
Altri operatori non finanziari	0,1	0,2	0,1	0,1	0,1	
Prestatori di servizi di gioco	6,6	6,7	6,4	7,9	7,9	
Uffici della PA	0,9	1,1	0,7	0,4	0,4	

Figura a.1

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



Ricevute per provincia

(valori assoluti)

TERRITORI	2024			2025		
	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.
Totale	145.401	70.026	75.375	80.930	80.930	
Abruzzo	1.824	856	968	977	977	
Chieti	376	164	212	232	232	
L'Aquila	308	140	168	160	160	
Pescara	610	291	319	307	307	
Teramo	530	261	269	278	278	
Basilicata	730	402	328	355	355	
Matera	236	112	124	150	150	
Potenza	494	290	204	205	205	
Calabria	3.236	1.538	1.698	2.186	2.186	
Catanzaro	615	273	342	429	429	
Cosenza	961	473	488	613	613	
Crotone	485	220	265	293	293	
Reggio Calabria	970	477	493	682	682	
Vibo Valentia	205	95	110	169	169	
Campania	15.981	7.146	8.835	10.439	10.439	
Avellino	631	302	329	394	394	
Benevento	342	138	204	247	247	
Caserta	2.255	988	1.267	1.549	1.549	
Napoli	10.420	4.632	5.788	6.833	6.833	
Salerno	2.333	1.086	1.247	1.416	1.416	
Emilia-Romagna	9.781	4.634	5.147	5.519	5.519	
Bologna	2.052	1.023	1.029	1.173	1.173	
Ferrara	568	270	298	344	344	
Forlì-Cesena	739	335	404	400	400	
Modena	1.498	737	761	878	878	
Parma	1.049	457	592	539	539	
Piacenza	540	270	270	278	278	
Ravenna	705	352	353	362	362	
Reggio Emilia	1.820	808	1.012	1.109	1.109	
Rimini	810	382	428	436	436	

(1/4)

Ricevute per provincia

(valori assoluti)

TERRITORI	2024			2025		
	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.
Friuli-Venezia Giulia	2.262	1.098	1.164	1.198	1.198	
Gorizia	211	113	98	122	122	
Pordenone	466	230	236	279	279	
Trieste	758	345	413	397	397	
Udine	827	410	417	400	400	
Lazio	14.615	7.183	7.432	7.784	7.784	
Frosinone	778	355	423	431	431	
Latina	898	447	451	534	534	
Rieti	161	75	86	75	75	
Roma	12.421	6.147	6.274	6.557	6.557	
Viterbo	357	159	198	187	187	
Liguria	3.043	1.469	1.574	1.832	1.832	
Genova	1.551	745	806	1.027	1.027	
Imperia	553	263	290	298	298	
La Spezia	470	239	231	249	249	
Savona	469	222	247	258	258	
Lombardia	27.832	13.017	14.815	14.815	14.815	
Bergamo	1.954	987	967	1.070	1.070	
Brescia	3.142	1.518	1.624	1.779	1.779	
Como	1.158	528	630	488	488	
Cremona	499	222	277	216	216	
Lecco	407	204	203	220	220	
Lodi	267	111	156	170	170	
Mantova	618	255	363	293	293	
Milano	16.029	7.350	8.679	8.620	8.620	
Monza Brianza	1.400	685	715	721	721	
Pavia	792	366	426	424	424	
Sondrio	152	88	64	97	97	
Varese	1.414	703	711	717	717	
Marche	2.983	1.480	1.503	1.433	1.433	
Ancona	747	383	364	393	393	
Ascoli Piceno	596	302	294	252	252	
Fermo	371	152	219	158	158	
Macerata	669	337	332	358	358	
Pesaro Urbino	600	306	294	272	272	

(2/4)

Ricevute per provincia

(valori assoluti)

TERRITORI	2024			2025		
	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.
Molise	438	212	226	213	213	
Campobasso	314	139	175	136	136	
Isernia	124	73	51	77	77	
Piemonte	8.041	3.809	4.232	4.416	4.416	
Alessandria	802	346	456	449	449	
Asti	355	162	193	173	173	
Biella	487	225	262	274	274	
Cuneo	864	415	449	475	475	
Novara	633	312	321	332	332	
Torino	4.367	2.070	2.297	2.396	2.396	
Verbano Cusio Ossola	249	117	132	143	143	
Vercelli	284	162	122	174	174	
Puglia	6.594	3.077	3.517	3.607	3.607	
Bari	1.837	903	934	1.002	1.002	
Barletta Andria Trani	783	328	455	362	362	
Brindisi	642	301	341	336	336	
Foggia	1.091	510	581	692	692	
Lecce	1.413	626	787	775	775	
Taranto	828	409	419	440	440	
Sardegna	2.452	1.134	1.318	1.366	1.366	
Cagliari	988	482	506	575	575	
Nuoro	231	90	141	120	120	
Oristano	143	71	72	79	79	
Sassari	872	395	477	500	500	
Sud Sardegna	218	96	122	92	92	
Sicilia	8.940	4.304	4.636	4.526	4.526	
Agrigento	658	326	332	352	352	
Caltanissetta	293	136	157	173	173	
Catania	2.217	1.092	1.125	1.084	1.084	
Enna	149	61	88	82	82	
Messina	993	463	530	531	531	
Palermo	2.791	1.308	1.483	1.346	1.346	
Ragusa	553	275	278	270	270	
Siracusa	621	319	302	343	343	
Trapani	665	324	341	345	345	

(3/4)

Ricevute per provincia

(valori assoluti)

TERRITORI	2024			2025		
	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.
Toscana	7.659	3.747	3.912	4.377	4.377	
Arezzo	537	268	269	271	271	
Firenze	2.248	1.111	1.137	1.297	1.297	
Grosseto	358	166	192	199	199	
Livorno	469	227	242	245	245	
Lucca	595	291	304	332	332	
Massa Carrara	334	153	181	207	207	
Pisa	672	331	341	387	387	
Pistoia	602	291	311	291	291	
Prato	996	491	505	698	698	
Siena	848	418	430	450	450	
Trentino-Alto Adige	2.213	1.149	1.064	1.109	1.109	
Bolzano	1.182	649	533	561	561	
Trento	1.031	500	531	548	548	
Umbria	1.366	668	698	691	691	
Perugia	1.085	539	546	544	544	
Terni	281	129	152	147	147	
Valle d'Aosta	232	122	110	130	130	
Aosta	232	122	110	130	130	
Veneto	10.758	5.289	5.469	5.123	5.123	
Belluno	307	159	148	164	164	
Padova	1.927	936	991	963	963	
Rovigo	550	299	251	301	301	
Treviso	1.631	828	803	772	772	
Venezia	2.161	1.091	1.070	977	977	
Verona	2.177	1.030	1.147	950	950	
Vicenza	2.005	946	1.059	996	996	
Estero	2.586	996	1.590	1.804	1.804	
Online¹	11.835	6.696	5.139	7.030	7.030	

(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
2021	30	13,2	18,0	18,2	0,6	227	98,9	0,4
2022 ¹	32	15,1	108,7	70,8	3,4	212	153,5	0,7
2023	25	13,7	8,7	8,3	0,3	183	104,7	0,6
2024	28	14,9	4,7	7,4	0,2	188	63,3	0,3
2024 – 1° sem.	17	16,2	1,8	5,7	0,1	105	30,6	0,3
2° sem.	11	13,3	2,9	8,9	0,3	83	32,6	0,4
2025 – 1° sem.	8	11,6	0,6	4,6	0,1	69	12,0	0,2

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
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
2024	6.019	4.659	716	4	240	169	32	199
2024 – 1° sem.	3.274	2.543	380	3	149	86	19	94
2° sem.	2.745	2.116	336	1	91	83	13	105
2025 – 1° sem.	2.945	2.255	358	3	119	66	23	121

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	50.232,8	2.540,4
Banche e Poste	36.247,1	1.308,2
Intermediari e operatori finanziari	4.695,7	584,8
IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari	892,3	0,3
IP e punti di contatto di prestatori di servizi di pagamento comunitari	2.775,3	0,5
SIM	42,4	0,4
SGR, SICAV e SICAF	158,2	125,2
Intermediari finanziari ex art. 106 TUB	201,5	98,8
Società fiduciarie ex art. 106 TUB	123,8	239,1
Imprese di assicurazione	433,8	39,9
Intermediari e operatori finanziari non inclusi nelle precedenti categorie	68,4	80,6
Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	0,0	0,0
Professionisti	4.316,0	392,0
Notai e CNN	4.119,0	349,2
Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro	58,3	11,8
Studi associati, interprofessionali e tra avvocati	11,1	9,8
Avvocati	12,3	11,3
Società di revisione e revisori legali	107,3	10,0
Altri soggetti esercenti attività professionale	8,0	0,0
Operatori non finanziari	3.615,4	18,0
Soggetti in attività di custodia e trasporto valori	86,8	1,6
Operatori in commercio o fabbricazione di oro o preziosi	56,4	0,7
Operatori in valuta virtuale	3.445,2	0,3
Altri operatori non finanziari	27,1	15,4
Prestatori di servizi di gioco	728,1	0,1
Uffici della PA	630,5	237,3

Figura b.1

Ricevute per classi di importo¹

(valori assoluti)

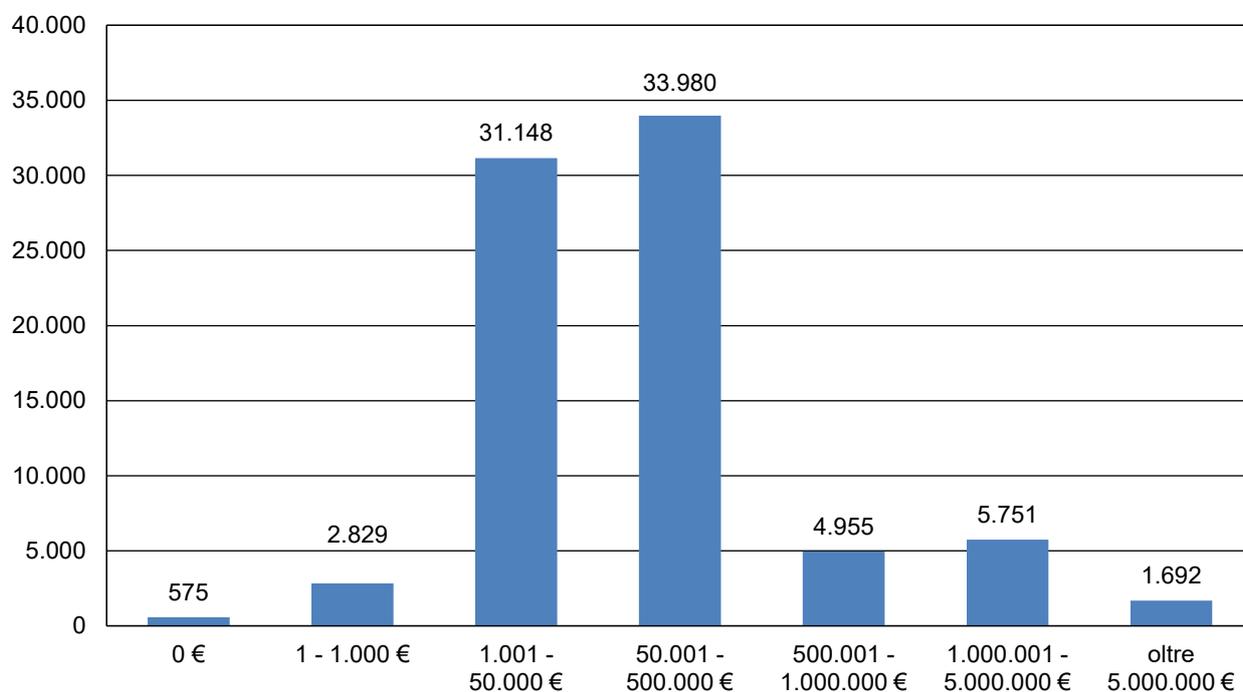


Tavola b.2

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	25,8	29,5	16,1	0,2	38,9
Rilevazione sistemi automatici	37,6	29,5	70,8	0,3	32,4
Rilevazione sportello	19,3	30,1	6,6	0,2	5,6
Comportamento sospetto	9,9	3,4	3,5	84,2	12,1
Richieste di Autorità	1,8	2,5	1,3	0,1	0,8
Notizie di provvedimenti e presenza in liste	1,1	1,8	0,2	0,7	0,1
Altro	4,4	3,1	1,5	14,4	10,1

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.

Ricevute per forma tecnica e tipologia di segnalante

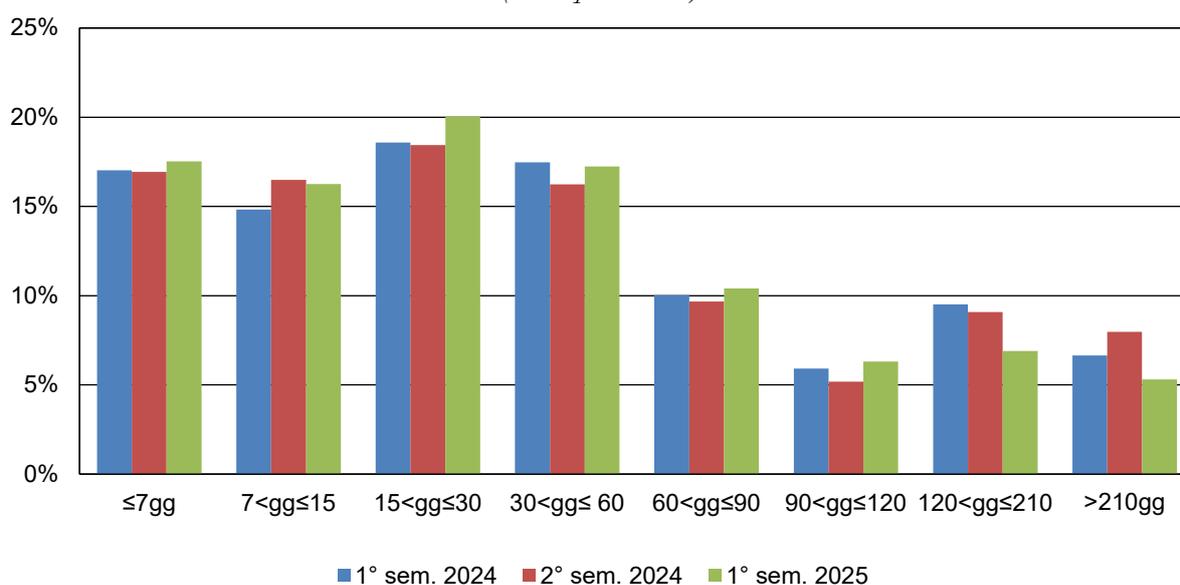
(valori percentuali)

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	33,9	59,1	20,5	0,1	0,0
Carte di pagamento e moneta elettronica	23,2	11,4	36,8	0,1	0,0
Disposizioni di trasferimento (money transfer)	17,8	0,1	35,1	1,7	0,0
Bonifici esteri	8,8	15,8	4,9	0,0	0,0
Operazioni in cripto-attività	7,0	0,0	0,0	0,0	76,1
Operazioni in contante	3,4	6,8	1,4	0,1	0,0
Giochi e scommesse	2,0	0,0	0,0	0,0	21,9
Operazioni con assegni circolari	0,6	1,5	0,1	0,0	0,0
Operazioni con titoli di credito	0,5	1,1	0,1	0,0	0,0
Operazioni immobiliari	0,2	0,0	0,0	50,8	0,0
Operazioni societarie	0,1	0,0	0,0	34,4	0,0
Commercio di oro e preziosi	0,1	0,0	0,0	0,2	1,2
Altro	2,3	4,1	1,1	12,6	0,7

Figura b.2

Ricevute per classi temporali dei tempi di inoltro

(valori percentuali)



Valori mediани dei tempi di inoltro per tipologia di segnalante

(valori in giorni)

TIPOLOGIE DI SEGNALANTI	2024			2025		
	Annuo	1° sem.	2° sem.	Annuo	1° sem.	2° sem.
Totale	29	30	28	27	27	
Banche e Poste	25	25	24	24	24	
Intermediari e operatori finanziari	34	36	32	24	24	
IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari	45	55	40	19	19	
IP e punti di contatto di prestatori di servizi di pagamento comunitari	29	31	27	25	25	
SIM	12	3	29,5	129,5	129,5	
SGR, SICAV e SICAF	100	110,5	91	99	99	
Intermediari finanziari ex art. 106 TUB	71	66	79,5	118	118	
Società fiduciarie ex art. 106 TUB	19	18	22	21	21	
Imprese di assicurazione	26	25	27	32	32	
Intermediari e operatori finanziari non inclusi nelle precedenti categorie	34	27	52	48	48	
Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	137	123	144	0	0	
Professionisti	11	11	10	11	11	
Notai e CNN	10	11	10	11	11	
Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro	73	87	63	58	58	
Studi associati, interprofessionali e tra avvocati	11	11	52,5	17	17	
Avvocati	48	37,5	48	22	22	
Società di revisione e revisori legali	122	144	50,5	160	160	
Altri soggetti esercenti attività professionale	105	118	85,5	19	19	
Operatori non finanziari	39	42	37	42	42	
Soggetti in attività di custodia e trasporto valori	43	49	28,5	38,5	38,5	
Operatori in commercio o fabbricazione di oro o preziosi	12	14	11	12	12	
Operatori in valuta virtuale	108	149	93	78	78	
Altri operatori non finanziari	42,5	37,5	63	56	56	
Prestatori di servizi di gioco	76	73	80	86	86	
Uffici della PA	492	581	374	348	348	

Tavola b.5
Nuovi segnalanti per tipologia
(valori assoluti)

TIPOLOGIE DI SEGNALANTI	2024				2025			
	1° sem.		2° sem.		1° sem.		2° sem.	
	Nuovi segnalanti	di cui attivi ¹	Nuovi segnalanti	di cui attivi	Nuovi segnalanti	di cui attivi	Nuovi segnalanti	di cui attivi
Totale	192	35	192	37	232	54		
Banche e Poste	1	0	2	1	1	1		
Intermediari e operatori finanziari	16	0	18	4	13	3		
Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	0	0	0	0	0	0		
Professionisti	116	16	102	18	133	26		
Operatori non finanziari	33	13	39	10	52	19		
Prestatori di servizi di gioco	1	1	5	2	3	1		
Uffici della PA	25	5	26	2	30	4		

Tavola b.6
Analizzate: distribuzione per rating e per tipologia di segnalante
(valori percentuali)

CLASSI DI RATING ²	2024			2025		
	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.
Tutti i segnalanti	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	
Alta – medio-alta	45,9	44,9	46,8	44,1	44,1	
Media	32,9	32,9	32,9	36,7	36,7	
Bassa – medio-bassa	21,2	22,2	20,3	19,3	19,3	
Banche e Poste	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	
Alta – medio-alta	45,4	44,6	46,3	45,5	45,5	
Media	32,4	32,0	32,8	37,1	37,1	
Bassa – medio-bassa	22,2	23,5	20,9	17,4	17,4	
Altri intermediari e operatori finanziari	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	
Alta – medio-alta	55,1	52,8	56,9	52,0	52,0	
Media	30,1	31,4	29,0	30,5	30,5	
Bassa – medio-bassa	14,8	15,8	14,0	17,5	17,5	
Soggetti non finanziari	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	
Alta – medio-alta	33,3	35,1	31,6	29,7	29,7	
Media	38,5	37,4	39,6	43,3	43,3	
Bassa – medio-bassa	28,2	27,6	28,8	27,1	27,1	

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

² Con il termine “rating” si intende la misura indicativa del rischio attribuito dalla UIF. Tale indicatore viene assegnato a ciascuna segnalazione in fase di acquisizione mediante un algoritmo basato su un insieme di variabili predefinite e può essere corretto dagli analisti della UIF alla luce del grado di rischiosità effettivo della segnalazione rilevato nella fase di analisi della stessa.

Figura b.3

Analizzate per rischio indicato dal segnalante e rating attribuito dalla UIF¹

(percentuale sul totale delle segnalazioni analizzate nel semestre)

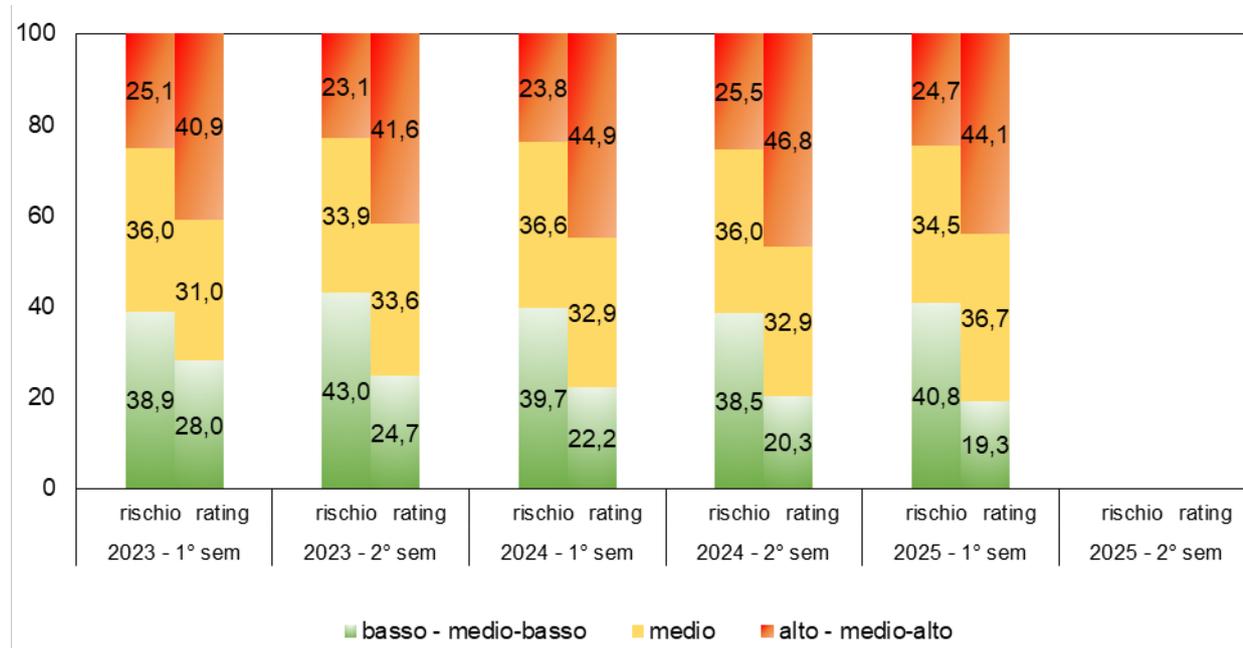


Tavola b.7

Analizzate: confronto tra rischio indicato dal segnalante e rating attribuito dalla UIF²

(valori percentuali sul totale delle segnalazioni analizzate nel semestre)

RISCHIO	RATING FINALE			
	Totale	Basso e medio basso	Medio	Alto e medio alto
Basso e medio basso	40,8	12,3	17,6	10,9
Medio	34,5	5,4	12,2	16,9
Alto e medio alto	24,7	1,6	6,9	16,3
Totale	100,0	19,3	36,7	44,1

¹ Per “rischio” si intende il livello di rischiosità 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)

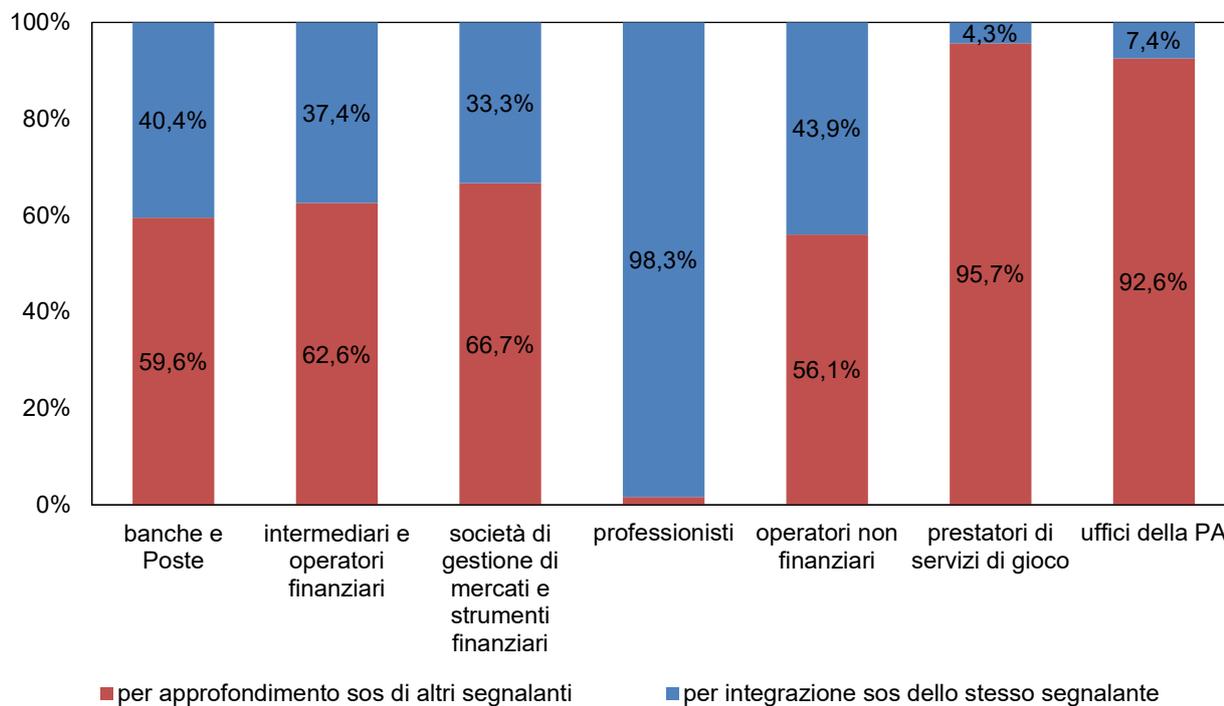


Figura b.5

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

(percentuale sul totale delle risposte ricevute nel semestre)

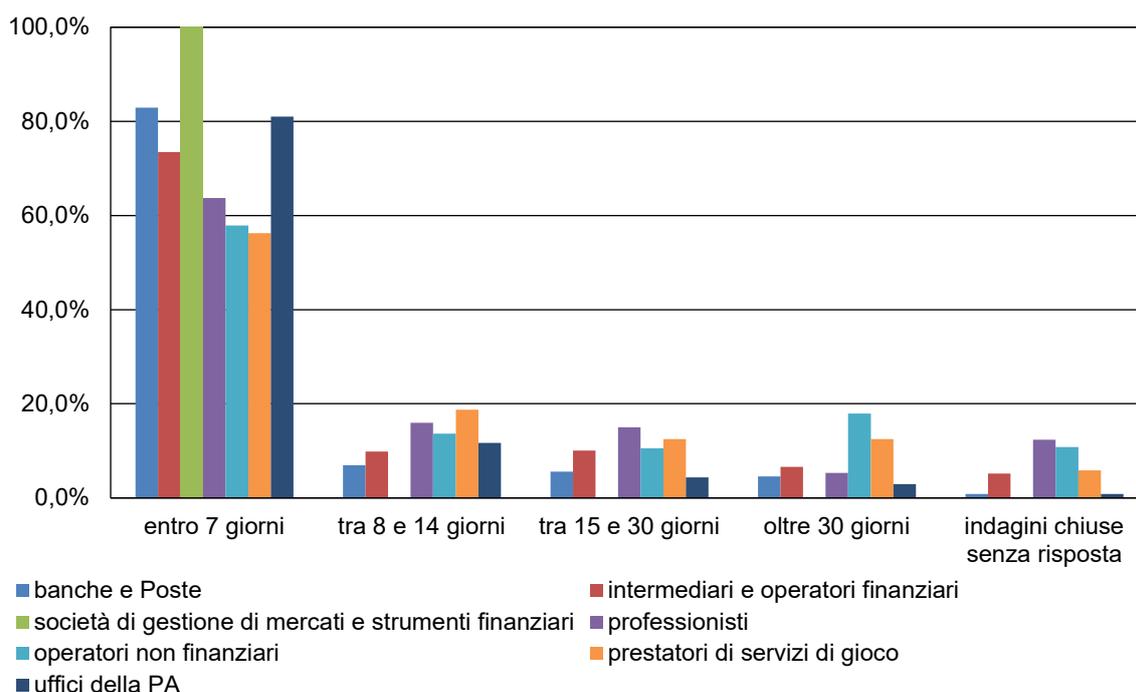


Figura c.1

Finanziamento del terrorismo: segnalazioni ricevute per tipologia di segnalante
(valori assoluti e percentuali sul totale delle segnalazioni ricevute)

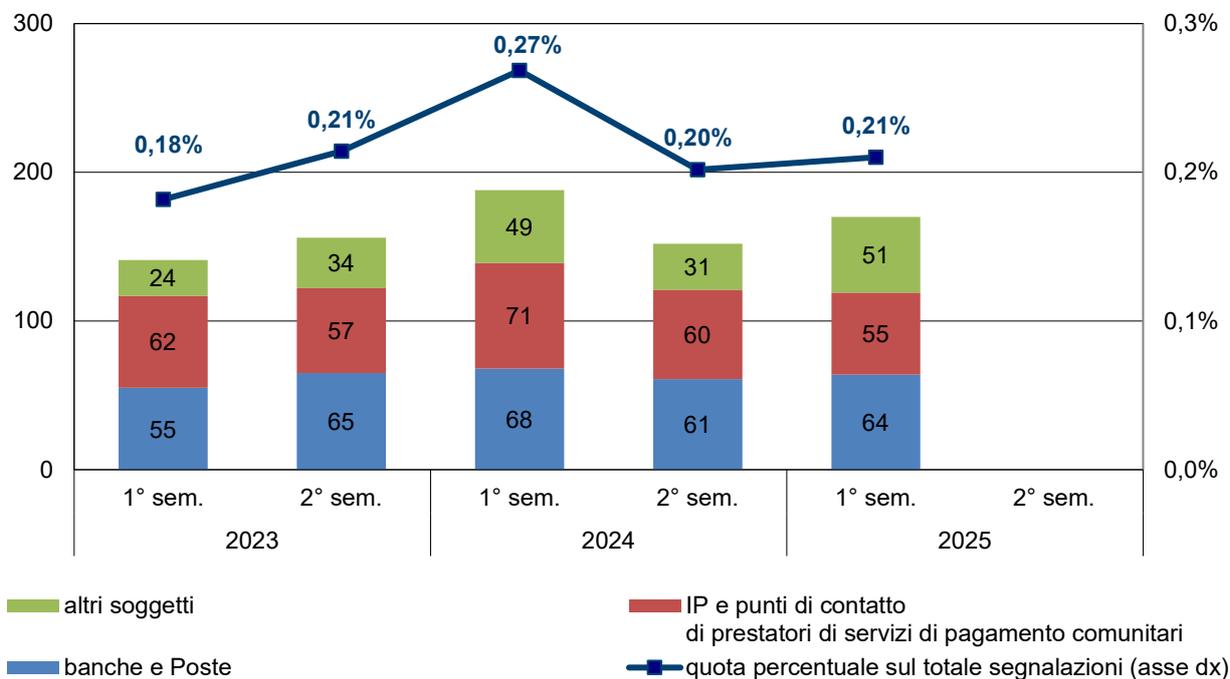
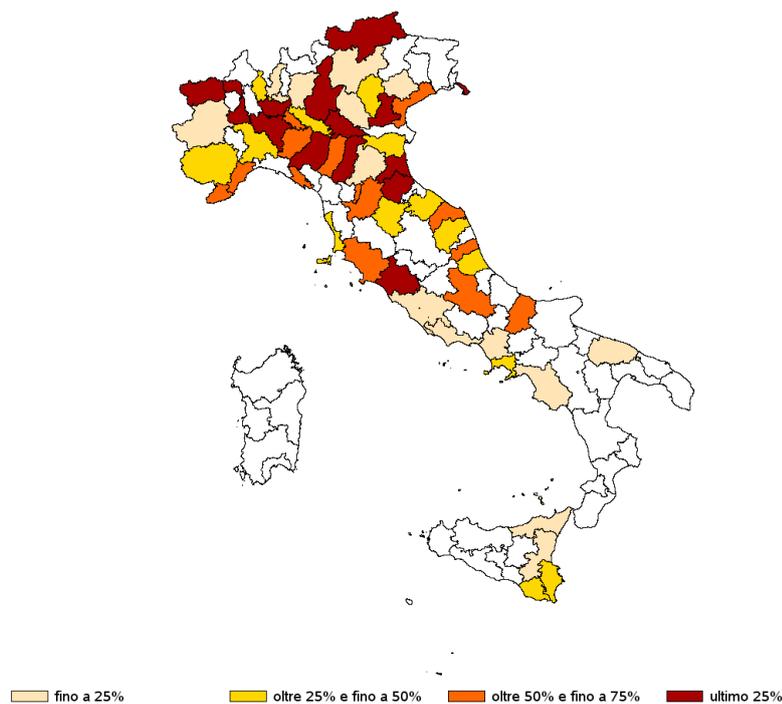


Figura c.2

Finanziamento del terrorismo: distribuzione delle ricevute in quartili per provincia
(numero di segnalazioni ricevute per 100.000 abitanti)



Pubblica amministrazione: comunicazioni ricevute per area territoriale¹

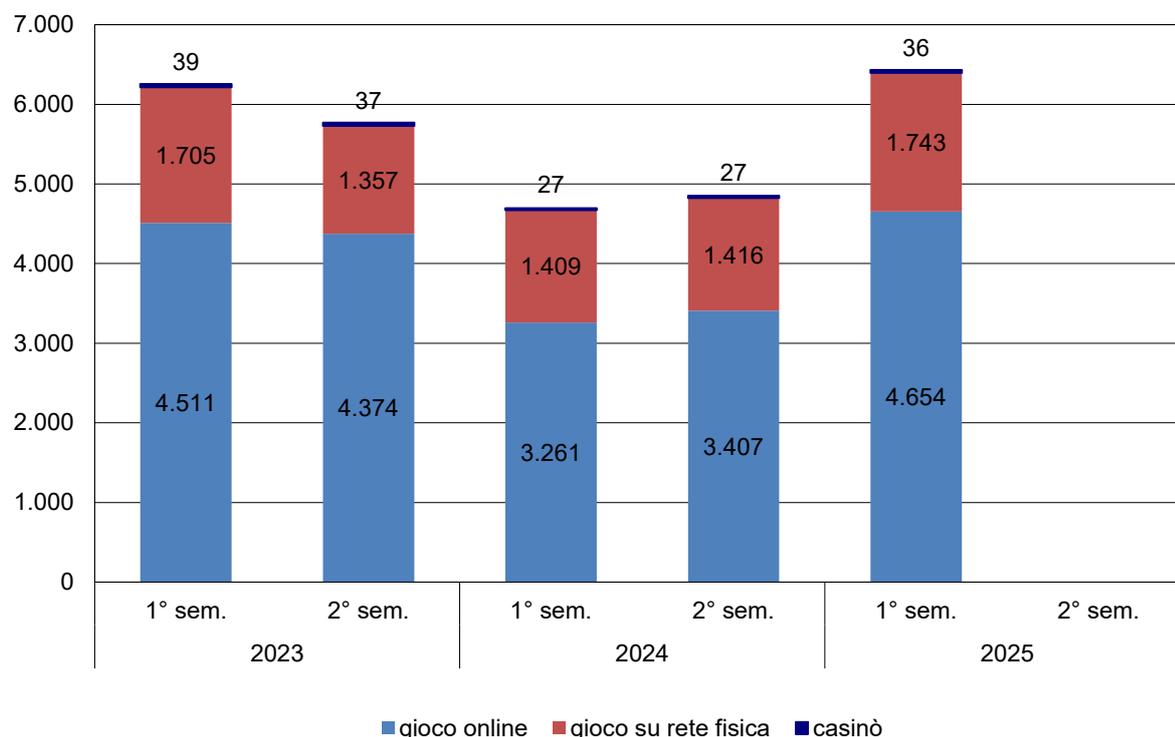
(valori assoluti)

TERRITORI	2024				2025			
	1° sem.		2° sem.		1° sem.		2° sem.	
	Comunicazioni	N. PA ²	Comunicazioni	N. PA	Comunicazioni	N. PA	Comunicazioni	N. PA
Totale	752	22	512	16	303	24		
Nord	117	12	155	6	100	16		
Centro	605	7	348	6	183	5		
Sud e isole	29	2	8	3	20	3		
Esteri	1	1	1	1	0	0		

Figura c.3

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

(valori assoluti)



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

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

Tavola c.2

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

PERIODI	Segnalazioni		Operazioni	
	Valori assoluti	Variazioni %	Valori assoluti	Variazioni %
2021	19.611	80,9	533.789	65,3
2022	22.632	15,4	712.647	33,5
2023	21.025	-7,1	762.097	6,9
2024	20.513	-2,4	947.842	24,4
2024 – 1° sem.	8.888	-19,8	400.340	-5,2
2° sem.	11.625	16,9	547.502	61,2
2025 – 1° sem.	7.893	-11,2	434.307	8,5

Tavola c.3

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

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

Money transfer: principali paesi di destinazione degli importi segnalati¹

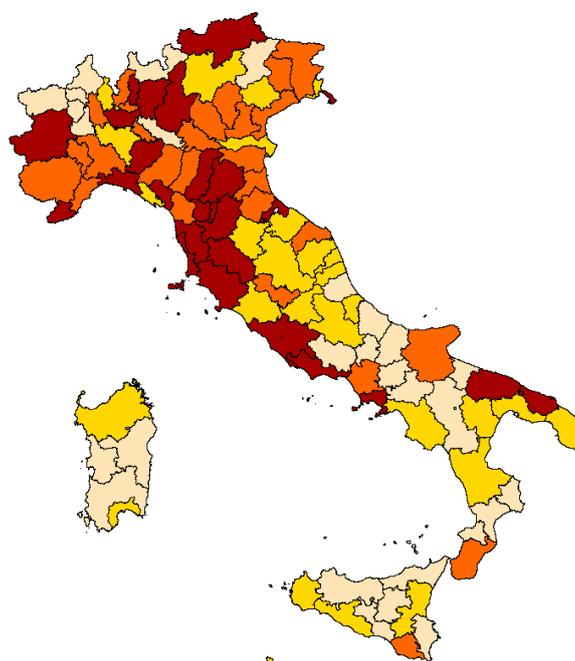
(semestre di riferimento; valori assoluti in migliaia di euro e composizione percentuale)

PAESE	Valori assoluti	Composizione percentuale	PAESE	Valori assoluti	Composizione percentuale
Totale	63.102	100,0	Costa D'Avorio	1.864	3,0
Marocco	6.026	9,5	India	1.715	2,7
Pakistan	5.329	8,4	Colombia	1.531	2,4
Georgia	4.906	7,8	Belgio	1.278	2,0
Bangladesh	3.489	5,5	Perù	1.161	1,8
Senegal	3.092	4,9	Turchia	1.140	1,8
Albania	2.942	4,7	Brasile	1.128	1,8
Romania	2.467	3,9	Spagna	1.093	1,7
Filippine	2.355	3,7	Ecuador	1.058	1,7
Egitto	1.964	3,1	Italia	1.053	1,7
Tunisia	1.898	3,0	Altri paesi	15.615	24,7

Figura c.4

Money transfer: distribuzione degli importi segnalati in quartili per provincia²

(semestre di riferimento; importi inviati e ricevuti per 100.000 abitanti)



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

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

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

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

Le categorie di soggetti obbligati all'invio delle segnalazioni di operazioni sospette sono elencate nell'art. 3 del D.lgs. 231/2007. Nella tavola seguente si riportano, per ogni tipologia di segnalante richiamata nella Sezione A, le categorie di soggetti che la compongono¹⁶.

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

¹⁶ 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	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - Consulenti del lavoro - Dottori commercialisti ed esperti contabili - Consiglio nazionale dell'ordine dei consulenti del lavoro - Consiglio nazionale dell'ordine dei dottori commercialisti e degli esperti contabili 	comma 4, lett. a)
Avvocati	Avvocati	comma 4, lett. c)
Notai e CNN	<ul style="list-style-type: none"> - Notai - Notariato 	comma 4, lett. c)
Studi associati, interprofessionali e tra avvocati	<ul style="list-style-type: none"> - Studi associati, interprofessionali e tra avvocati 	comma 4
Società di revisione e revisori legali	<ul style="list-style-type: none"> - Società di revisione legale con incarichi di revisione legale su enti di interesse pubblico o su enti sottoposti a regime intermedio - Revisori legali con incarichi di revisione legale su enti di interesse pubblico o su enti sottoposti a regime intermedio 	comma 4, lett. d)
	<ul style="list-style-type: none"> - Società di revisione legale senza incarichi di revisione legale su enti di interesse pubblico o su enti sottoposti a regime intermedio - Revisori legali senza incarichi di revisione su enti di interesse pubblico o su enti sottoposti a regime intermedio 	comma 4, lett. e)
Altri soggetti esercenti attività professionale	Soggetti che rendono i servizi forniti da periti, consulenti e altri soggetti che svolgono in maniera professionale, anche nei confronti dei propri associati o iscritti, attività in materia di contabilità e tributi, ivi compresi associazioni di categoria di imprenditori e commercianti, CAF e patronati	comma 4, lett. b)
Soggetti in attività di custodia e trasporto valori	<ul style="list-style-type: none"> - Soggetti che esercitano l'attività di custodia e trasporto di denaro contante e di titoli o valori a mezzo di guardie particolari giurate, limitatamente al trattamento di banconote in euro, iscritti nell'elenco di cui all'art. 8 DL 350/2001 - Soggetti che esercitano l'attività di custodia e trasporto di denaro contante e di titoli o valori a mezzo di guardie particolari giurate, in presenza della licenza di cui all'art. 134 TULPS 	comma 5, lett. f)
Operatori in commercio o fabbricazione di oro o preziosi	Operatori professionali in oro di cui alla L. 7/2000	comma 5, lett. d)
	Compro oro in possesso della licenza per l'attività in materia di oggetti preziosi di cui all'art. 127 TULPS	D.lgs. 92/2017

TIPOLOGIA DI SEGNALANTE	Categorie incluse	Riferimento normativo (art. 3 D.lgs. 231/2007)
Operatori in valuta virtuale¹⁷	Prestatori di servizi relativi all'utilizzo di valuta virtuale	comma 5, lett. i)
	Prestatori di servizi di portafoglio digitale	comma 2, lett. v-bis)
Altri operatori non finanziari	Prestatori di servizi relativi a società e trust	comma 6-bis)
	Soggetti che esercitano attività di commercio di cose antiche, di commercio di opere d'arte o che agiscono in qualità di intermediari nel commercio delle medesime opere, anche quando tale attività è effettuata da gallerie d'arte o case d'asta di cui all'art. 115 TULPS qualora il valore dell'operazione, anche se frazionata o di operazioni collegate sia pari o superiore a 10.000 euro	comma 5, lett. b)
	Soggetti che conservano o commerciano opere d'arte ovvero che agiscono da intermediari nel commercio delle stesse, qualora tale attività è effettuata all'interno di porti franchi e il valore dell'operazione, anche se frazionata, o di operazioni collegate sia pari o superiore a 10.000 euro	comma 5, lett. c)
	Agenti in affari che svolgono attività in mediazione immobiliare in presenza dell'iscrizione al Registro delle imprese, anche quando agiscono in qualità di intermediari nella locazione di un bene immobile e, in tal caso, limitatamente alle sole operazioni per le quali il canone mensile è pari o superiore a 10.000 euro	comma 5, lett. e)
	Soggetti che esercitano attività di mediazione civile	comma 5, lett. g)
	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 gioco¹⁸	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)
Uffici della PA¹⁹	Uffici delle Pubbliche amministrazioni	art.10, comma 4, D.lgs. 231/2007

¹⁷ Per effetto del D.lgs. 204/2024, i prestatori di servizi per le cripto-attività sono annoverati tra gli intermediari bancari e finanziari di cui al D.lgs. 231/2007. Si ha tuttavia presente il regime transitorio disciplinato dall'articolo 45 del D.lgs. 129/2024 e di recente aggiornato dal D.L. 95/2025 del 30 giugno 2025; pertanto, ai fini della presente pubblicazione, in coerenza con le precedenti edizioni, i predetti prestatori di servizi continuano per il momento a essere ricompresi tra i soggetti non finanziari e sono riportati con la precedente definizione di "Operatori in valuta virtuale".

¹⁸ La categoria può ricomprendere 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.

¹⁹ La Pubblica amministrazione è soggetta a un particolare regime che prevede l'obbligo di inviare alla UIF comunicazioni concernenti le operazioni sospette rilevate.

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

MACRO-TIPOLOGIA 1	MACRO-TIPOLOGIA 2	MACRO-TIPOLOGIA 3	Tipologie di segnalanti incluse
Intermediari e operatori bancari e finanziari	Banche e Poste	Banche e Poste	Banche e Poste
	Altri intermediari e operatori finanziari	Intermediari e operatori finanziari	<ul style="list-style-type: none"> - IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari - IP e punti di contatto di prestatori di servizi di pagamento comunitari - SIM - SGR, SICAV e SICAF - Intermediari finanziari 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	<ul style="list-style-type: none"> - Notai e CNN - Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro - Studi associati, interprofessionali e tra avvocati - Avvocati - Società di revisione e revisori legali - Altri soggetti esercenti attività professionale
			Altri soggetti non finanziari
	Prestatori di servizi di gioco	Prestatori di servizi di gioco	
	Uffici della PA	Uffici delle Pubbliche amministrazioni	