



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA



Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

Quaderni dell'antiriciclaggio

Statistiche

Segnalazioni di operazioni sospette

I - 2026

semestre

I



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA



Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

Quaderni dell'antiriciclaggio

Statistiche

Segnalazioni di operazioni sospette

I semestre 2026

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

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

Comitato di redazione

Raffaella Marzano (coordinatrice), Gianluca Badano, Alessandro Fusaro

© Banca d'Italia, 2026

Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

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

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

Direttore responsabile

Enzo Serata

Indirizzo

Largo Bastia, 35 – 00181 Roma – Italia

Telefono

+39 0647921

Sito internet

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

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

ISSN 2283-3498 (stampa)

ISSN 2283-6977 (online)

Stampato nel mese di luglio 2026

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

INDICE

SINTESI

A – Il quadro di insieme

Tav.a.1	Ricevute e analizzate	7
Tav.a.2	Ricevute e analizzate: dati mensili	7
Tav.a.3	Ricevute per categoria di segnalazione	8
Tav.a.4	Ricevute per gruppi di segnalanti	8
Tav.a.5	Ricevute per tipologia di segnalante	9
Tav.a.6	Ricevute per provincia	11
Fig. a.1	Ricevute in quartili per provincia	15
Tav.a.7	Sospensioni	15
Tav.a.8	Richieste di informazioni a soggetti obbligati	16
Tav.a.9	Richieste a FIU estere per analisi finanziaria	16

B – Approfondimenti sul semestre

Tav.b.1	Importi segnalati per tipologia di segnalante	17
Fig. b.1	Ricevute per classi di importo	18
Tav.b.2	Ricevute per origine del sospetto e tipologia di segnalante	18
Tav.b.3	Ricevute per forma tecnica e tipologia di segnalante	19
Fig. b.2	Ricevute per classi temporali dei tempi di inoltro	19
Tav.b.4	Valori mediani dei tempi di inoltro per tipologia di segnalante	20
Tav.b.5	Nuovi segnalanti per tipologia	21
Tav.b.6	Analizzate: distribuzione per rating e per tipologia di segnalante	21
Fig. b.3	Analizzate per rischio indicato dal segnalante e rating attribuito dalla UIF	22
Tav.b.7	Analizzate: confronto tra rischio indicato dal segnalante e rating attribuito dalla UIF	22
Fig. b.4	Richieste di informazioni a soggetti obbligati: motivazione per tipologia di destinatario	23
Fig. b.5	Richieste di informazioni a soggetti obbligati: tempi di risposta per tipologia di destinatario	23
Fig.b.6	Richieste a FIU estere per analisi finanziaria: distribuzione per area geografica	24

C – Approfondimenti tematici

Fig. c.1	Finanziamento del terrorismo: segnalazioni ricevute per tipologia di segnalante	25
Fig. c.2	Finanziamento del terrorismo: distribuzione delle ricevute in quartili per provincia	25
Tav.c.1	Pubblica amministrazione: comunicazioni ricevute per area territoriale	26
Fig. c.3	Prestatori di servizi di gioco: segnalazioni ricevute per categoria di segnalante	26
Tav.c.2	IMEL: segnalazioni ricevute e relative operazioni	27
Tav.c.3	Money transfer: segnalazioni ricevute e relative operazioni	27
Tav.c.4	Money transfer: principali paesi di destinazione degli importi segnalati	28
Fig. c.4	Money transfer: distribuzione degli importi segnalati in quartili per provincia	28

D - Appendice

Classificazione dei soggetti tenuti all'invio delle segnalazioni di operazioni sospette	29
---	----

AVVERTENZE

Ove non specificato, i dati sono di fonte UIF e si riferiscono al 1° semestre 2026.

Le statistiche sulla popolazione sono di fonte Istat e si riferiscono al 1° gennaio 2026 (dato provvisorio).

I dati di base utilizzati per l'elaborazione delle statistiche sono depurati dalle segnalazioni annullate (per errore o sostituzione) fino al 30 giugno 2026.

I dati riportati sono provvisori; i valori definitivi sono pubblicati nei Rapporti annuali redatti dalla UIF.

Eventuali mancate quadrature sono dovute ad arrotondamenti.

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:

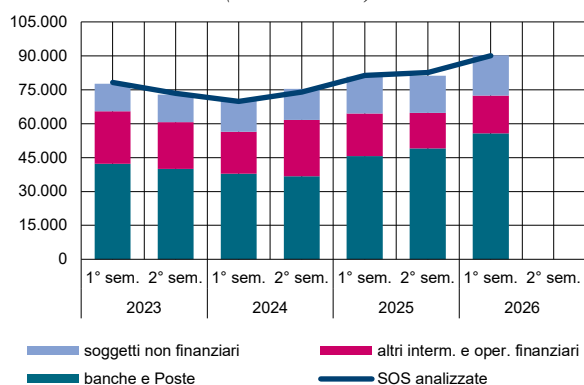
- il fenomeno non esiste;
 - il fenomeno esiste, ma i dati non si conoscono;
 - .. i dati non raggiungono la cifra significativa dell'ordine minimo considerato;
 - :: i dati sono statisticamente non significativi.
-

SINTESI

Nel primo semestre del 2026 l'Unità di Informazione Finanziaria ha ricevuto 90.200 segnalazioni di operazioni sospette (SOS), il valore semestrale più elevato finora registrato. Rispetto al corrispondente periodo del 2025 le segnalazioni sono aumentate dell'11,6 per cento (+9.373 unità). Nello stesso periodo la UIF ha analizzato 90.049 segnalazioni, con una crescita del 10,7 per cento rispetto al primo semestre dell'anno precedente; anche in questo caso si tratta del valore assoluto più alto.

Ricevute e analizzate

(valori assoluti)



L'incremento dei flussi si è registrato lungo l'intero semestre ed è stato prevalentemente determinato da due banche telematiche, confermando quanto già osservato nel 2025¹.

Le segnalazioni continuano a essere riferite quasi integralmente a ipotesi di riciclaggio, che rappresentano il 99,8 per cento del totale (90.023 SOS). Le segnalazioni riconducibili al finanziamento del terrorismo sono state 163, in lieve diminuzione rispetto al primo semestre del 2025 (168), mentre quelle relative al finanziamento della proliferazione delle armi di distruzione di massa sono salite a 14 unità (9 nel corrispondente periodo dell'anno precedente).

Banche e Poste si confermano la principale categoria segnalante con 55.653 SOS, pari al 61,7 per cento del totale, in aumento sia in valore assoluto (+10.021 unità) sia in termini di incidenza sul complesso delle segnalazioni (era pari al 56,5 per cento nel 1° semestre 2025); come detto, tale incremento è in gran parte riconducibile a due banche telematiche.

Gli **altri intermediari e operatori finanziari** hanno trasmesso 16.738 segnalazioni (18,6 per cento del totale), in diminuzione dell'11,1 per cento rispetto allo stesso periodo del 2025. All'interno del comparto si osservano andamenti differenziati: risultano sostanzialmente stabili le segnalazioni provenienti dagli istituti di pagamento, mentre si riducono quelle trasmesse dagli IMEL (-16,2 per cento; da 7.888 a 6.607, anche per una ricomposizione della platea degli operatori), dalle imprese di assicurazione (-38,3 per cento; da 1.636 a 1.009) e dagli intermediari finanziari *ex art. 106 TUB* (-31,6 per cento; da 752 a 514).

I **soggetti non finanziari e gli uffici della Pubblica amministrazione** hanno inviato 17.809 SOS (19,7 per cento del totale), in crescita dell'8,8 per cento. L'aumento è riconducibile soprattutto agli operatori del comparto oro e preziosi, che hanno trasmesso 3.805 segnalazioni, in forte aumento rispetto alle 1.439 del primo semestre del 2025 (+164,4 per cento). In espansione anche le segnalazioni provenienti dai soggetti attivi nella custodia e trasporto valori (da 258 a 460 SOS). Risultano invece in diminuzione le segnalazioni dei prestatori di servizi di gioco (-16,7 per cento) e quelle dei professionisti (-2,8 per cento); nell'ambito di quest'ultima categoria, i notai e il Consiglio Nazionale del Notariato continuano a rappresentare la componente prevalente (4.883 SOS), pur registrando una lieve flessione rispetto all'anno precedente (-3,2 per cento). Le segnalazioni trasmesse dagli uffici della Pubblica amministrazione si mantengono su livelli molto contenuti (247 SOS), in calo del 18,5 per cento rispetto alle 303 del corrispondente periodo del 2025.

¹ Cfr. UIF, *Rapporto Annuale 2025* (<https://uif.bancaditalia.it/pubblicazioni/rapporto-annuale/2026/Rapporto-UIF-anno-2025.pdf>).

Nell'ambito delle segnalazioni provenienti da **soggetti diversi da banche e Poste**, gli istituti di pagamento e gli IMEL continuano a rappresentare le componenti più rilevanti, contribuendo rispettivamente per il 23,5 e il 19,1 per cento del totale, seguiti dai prestatori di servizi di gioco (15,5 per cento) e dai professionisti (14,7 per cento).

Sotto il **profilo territoriale** permane una forte concentrazione delle segnalazioni nelle principali aree metropolitane; le province di Milano, Roma e Napoli raccolgono, in valore assoluto, quasi un terzo del totale nazionale. Se si rapportano le segnalazioni alla popolazione residente emergono tuttavia alcune differenze: oltre a Milano (375 SOS per 100.000 abitanti) e a Napoli (256), valori particolarmente elevati si osservano nelle province di Prato (241), Trieste (219) e Reggio Emilia (211), a conferma di una significativa intensità segnaletica anche in territori diversi dai principali poli urbani.

L'operatività segnalata continua a caratterizzarsi per importi molto rilevanti: gli importi segnalati raggiungono circa **61 miliardi di euro** (di cui quasi 55 riferibili a operazioni eseguite), in aumento rispetto ai quasi 53 miliardi registrati nel corrispondente periodo del 2025. La crescita conferma l'ampliamento dei volumi finanziari intercettati dal sistema della collaborazione attiva.

Nel semestre la UIF ha adottato 8 **provvedimenti di sospensione**, in linea con il corrispondente periodo del 2025. Le sospensioni hanno riguardato operazioni per 1,1 milioni di euro, a fronte di 64 istanze valutate, rispetto a 0,6 milioni e 69 istanze nel primo semestre dell'anno precedente.

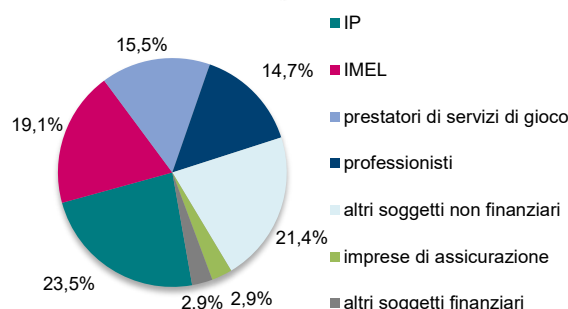
L'attività di approfondimento delle SOS ha comportato un intenso ricorso alle **richieste di informazioni ai soggetti obbligati**: le richieste trasmesse dalla UIF nell'ambito dell'analisi finanziaria sono state 3.152, in aumento del 7,0 per cento rispetto al primo semestre del 2025. Le richieste sono state rivolte prevalentemente a banche e Poste (2.308) e ad altri intermediari e operatori finanziari (446).

Nell'ambito degli approfondimenti delle SOS, la UIF ha inoltre trasmesso 84 **richieste di informazioni a FIU estere**, in diminuzione rispetto alle 167 del primo semestre del 2025 (-49,7 per cento).

Nel semestre sono proseguite le iniziative volte a rafforzare il dialogo con i soggetti obbligati attraverso la trasmissione dei **feedback ai segnalanti**¹:

- a gennaio e ad aprile sono stati trasmessi gli **esiti delle SOS** classificate come non rilevanti o a basso rischio dalla UIF, rispettivamente, nel secondo e nel terzo trimestre del 2025; le comunicazioni hanno riguardato 348 segnalanti per 7.914 SOS nel primo caso e 338 segnalanti per 7.276 SOS nel secondo;
- ad aprile è ripresa la trasmissione delle **schede di feedback**, rinnovate mediante l'introduzione di nuovi indicatori sintetici sulla qualità della collaborazione attiva. Le schede sono state estese a tutti i segnalanti, indipendentemente dalla categoria di appartenenza, mantenendo il requisito minimo di 100 SOS nel periodo di riferimento per garantire la significatività statistica degli indicatori. Il primo invio, riferito al primo semestre del 2025, ha riguardato 79 segnalanti.

**Ricevute da segnalanti
diversi da banche e Poste**
(valori percentuali)



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

Tavola a.1

Ricevute e analizzate				
(valori assoluti e variazioni percentuali sul periodo corrispondente)				
PERIODI	Ricevute		Analizzate	
	Valori assoluti	Variazioni %	Valori assoluti	Variazioni %
2022	155.426	11,4	153.412	10,8
2023	150.418	-3,2	151.578	-1,2
2024	145.401	-3,3	143.850	-5,1
2025	162.059	11,5	163.888	13,9
2025 – 1° sem.	80.827	15,4	81.312	16,4
2° sem.	81.232	7,8	82.576	11,6
2026 – 1° sem.	90.200	11,6	90.049	10,7

Tavola a.2

Ricevute e analizzate: dati mensili						
(valori assoluti e variazioni percentuali sul periodo corrispondente)						
PERIODI	Ricevute			Analizzate		
	2025	2026	Variazioni %	2025	2026	Variazioni %
gennaio	12.429	13.714	10,3	12.834	13.203	2,9
febbraio	13.599	14.722	8,3	13.458	15.170	12,7
marzo	13.760	17.524	27,4	14.006	17.117	22,2
aprile	13.561	15.051	11,0	14.427	15.181	5,2
maggio	14.345	15.220	6,1	14.026	15.571	11,0
giugno	13.133	13.969	6,4	12.561	13.807	9,9
1° semestre	80.827	90.200	11,6	81.312	90.049	10,7

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
2022	155.426	155.068	342	16
2023	150.418	150.107	297	14
2024	145.401	145.036	340	25
2025	162.059	161.733	310	16
2025 – 1° sem.	80.827	80.650	168	9
2° sem.	81.232	81.083	142	7
2026 – 1° sem.	90.200	90.023	163	14

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	%
2022	155.426	89.034	57,3	46.894	30,2	19.498	12,5
2023	150.418	82.374	54,8	43.751	29,1	24.293	16,2
2024	145.401	74.644	51,3	43.338	29,8	27.419	18,9
2025	162.059	94.669	58,4	34.533	21,3	32.857	20,3
2025 – 1° sem.	80.827	45.632	56,5	18.821	23,3	16.374	20,3
2° sem.	81.232	49.037	60,4	15.712	19,3	16.483	20,3
2026 – 1° sem.	90.200	55.653	61,7	16.738	18,6	17.809	19,7

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

Ricevute per tipologia di segnalante
(valori assoluti)

TIPOLOGIE DI SEGNALANTI	2025			2026		
	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.
Totale	162.059	80.827	81.232	90.200	90.200	
Intermediari e operatori bancari e finanziari	129.202	64.453	64.749	72.391	72.391	
Banche e Poste	94.669	45.632	49.037	55.653	55.653	
Intermediari e operatori finanziari	34.525	18.821	15.704	16.736	16.736	
IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari	13.127	7.888	5.239	6.607	6.607	
IP e punti di contatto di prestatori di servizi di pagamento comunitari	16.083	7.996	8.087	8.119	8.119	
SIM	100	56	44	27	27	
SGR, SICAV e SICAF	342	181	161	150	150	
Intermediari finanziari ex art. 106 TUB	1.340	752	588	514	514	
Società fiduciarie ex art. 106 TUB	142	68	74	54	54	
Imprese di assicurazione	2.872	1.636	1.236	1.009	1.009	
Intermediari e operatori finanziari non inclusi nelle precedenti categorie	519	244	275	256	256	
Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	8	0	8	2	2	
Soggetti obbligati non finanziari	32.336	16.071	16.265	17.562	17.562	
Professionisti	10.399	5.231	5.168	5.087	5.087	
Notai e CNN	10.000	5.042	4.958	4.883	4.883	
Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro	275	128	147	139	139	
Studi associati, interprofessionali e tra avvocati	19	16	3	13	13	
Avvocati	27	9	18	10	10	
Società di revisione e revisori legali	42	25	17	26	26	
Altri soggetti esercenti attività professionale	36	11	25	16	16	
Operatori non finanziari	11.120	4.423	6.697	7.131	7.131	
Soggetti in attività di custodia e trasporto valori	488	258	230	460	460	
Operatori in commercio o fabbricazione di oro o preziosi	4.608	1.439	3.169	3.805	3.805	
Operatori in valuta virtuale	5.859	2.639	3.220	2.733	2.733	
Altri operatori non finanziari	165	87	78	133	133	
Prestatori di servizi di gioco	10.817	6.417	4.400	5.344	5.344	
Uffici della PA	521	303	218	247	247	

Ricevute per tipologia di segnalante
(valori percentuali)

TIPOLOGIE DI SEGNALANTI	2025			2026		
	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	79,7	79,7	79,7	80,3	80,3	
Banche e Poste	58,4	56,5	60,4	61,7	61,7	
Intermediari e operatori finanziari	21,3	23,3	19,3	18,6	18,6	
IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari	8,1	9,8	6,4	7,3	7,3	
IP e punti di contatto di prestatori di servizi di pagamento comunitari	9,9	9,9	10,0	9,0	9,0	
SIM	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	
SGR, SICAV e SICAF	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	
Intermediari finanziari ex art. 106 TUB	0,8	0,9	0,7	0,6	0,6	
Società fiduciarie ex art. 106 TUB	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	
Imprese di assicurazione	1,8	2,0	1,5	1,1	1,1	
Intermediari e operatori finanziari non inclusi nelle precedenti categorie	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	
Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Soggetti obbligati non finanziari	20,0	19,9	20,0	19,5	19,5	
Professionisti	6,4	6,5	6,4	5,6	5,6	
Notai e CNN	6,2	6,2	6,1	5,4	5,4	
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	6,9	5,5	8,2	7,9	7,9	
Soggetti in attività di custodia e trasporto valori	0,3	0,3	0,3	0,5	0,5	
Operatori in commercio o fabbricazione di oro o preziosi	2,8	1,8	3,9	4,2	4,2	
Operatori in valuta virtuale	3,6	3,3	4,0	3,0	3,0	
Altri operatori non finanziari	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	
Prestatori di servizi di gioco	6,7	7,9	5,4	5,9	5,9	
Uffici della PA	0,3	0,4	0,3	0,3	0,3	

Tavola a.6

Ricevute per provincia

(valori assoluti)

TERRITORI	2025			2026		
	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.
Totale	162.059	80.827	81.232	90.200	90.200	
Abruzzo	2.019	975	1.044	1.239	1.239	
Chieti	464	232	232	294	294	
L'Aquila	353	159	194	211	211	
Pescara	628	306	322	420	420	
Teramo	574	278	296	314	314	
Basilicata	728	354	374	377	377	
Matera	295	150	145	159	159	
Potenza	433	204	229	218	218	
Calabria	4.013	2.181	1.832	1.957	1.957	
Catanzaro	782	429	353	383	383	
Cosenza	1.131	613	518	605	605	
Crotone	571	292	279	276	276	
Reggio Calabria	1.234	678	556	571	571	
Vibo Valentia	295	169	126	122	122	
Campania	20.942	10.432	10.510	11.302	11.302	
Avellino	748	394	354	406	406	
Benevento	466	246	220	277	277	
Caserta	3.089	1.546	1.543	1.554	1.554	
Napoli	13.847	6.831	7.016	7.556	7.556	
Salerno	2.792	1.415	1.377	1.509	1.509	
Emilia-Romagna	11.149	5.514	5.635	5.875	5.875	
Bologna	2.312	1.172	1.140	1.188	1.188	
Ferrara	659	343	316	371	371	
Forlì-Cesena	810	399	411	424	424	
Modena	1.790	877	913	947	947	
Parma	1.068	539	529	616	616	
Piacenza	578	278	300	287	287	
Ravenna	758	362	396	414	414	
Reggio Emilia	2.258	1.108	1.150	1.121	1.121	
Rimini	916	436	480	507	507	

(1/4)

Tavola a.6

Ricevute per provincia

(valori assoluti)

TERRITORI	2025			2026		
	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.
Friuli-Venezia Giulia	2.460	1.195	1.265	1.451	1.451	
Gorizia	221	122	99	137	137	
Pordenone	577	279	298	329	329	
Trieste	816	396	420	500	500	
Udine	846	398	448	485	485	
Lazio	15.814	7.774	8.040	9.416	9.416	
Frosinone	868	429	439	496	496	
Latina	1.128	534	594	587	587	
Rieti	143	75	68	94	94	
Roma	13.276	6.549	6.727	7.995	7.995	
Viterbo	399	187	212	244	244	
Liguria	3.450	1.831	1.619	1.882	1.882	
Genova	1.873	1.027	846	998	998	
Imperia	577	298	279	352	352	
La Spezia	505	249	256	275	275	
Savona	495	257	238	257	257	
Lombardia	31.552	14.791	16.761	19.891	19.891	
Bergamo	2.319	1.069	1.250	1.412	1.412	
Brescia	3.341	1.778	1.563	1.735	1.735	
Como	1.007	486	521	585	585	
Cremona	472	216	256	331	331	
Lecco	448	219	229	229	229	
Lodi	341	169	172	206	206	
Mantova	597	293	304	331	331	
Milano	18.546	8.603	9.943	12.206	12.206	
Monza Brianza	1.899	720	1.179	1.365	1.365	
Pavia	899	424	475	552	552	
Sondrio	205	97	108	116	116	
Varese	1.478	717	761	823	823	
Marche	2.941	1.429	1.512	1.540	1.540	
Ancona	786	393	393	419	419	
Ascoli Piceno	521	252	269	257	257	
Fermo	371	155	216	198	198	
Macerata	694	357	337	370	370	
Pesaro Urbino	569	272	297	296	296	
Molise	408	213	195	267	267	
Campobasso	266	136	130	177	177	
Isernia	142	77	65	90	90	

(2/4)

Tavola a.6

Ricevute per provincia

(valori assoluti)

TERRITORI	2025			2026		
	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.
Piemonte	8.871	4.412	4.459	4.976	4.976	
Alessandria	841	449	392	451	451	
Asti	381	173	208	197	197	
Biella	527	274	253	269	269	
Cuneo	968	474	494	454	454	
Novara	657	332	325	381	381	
Torino	4.855	2.394	2.461	2.901	2.901	
Verbano Cusio Ossola	295	142	153	128	128	
Vercelli	347	174	173	195	195	
Puglia	7.194	3.594	3.600	3.942	3.942	
Bari	2.131	996	1.135	1.250	1.250	
Barletta Andria Trani	692	360	332	319	319	
Brindisi	682	336	346	340	340	
Foggia	1.317	692	625	726	726	
Lecce	1.481	771	710	720	720	
Taranto	891	439	452	587	587	
Sardegna	2.841	1.365	1.476	1.605	1.605	
Cagliari	1.148	575	573	628	628	
Gallura Nord-Est Sardegna ¹	–	–	–	233	233	
Medio Campidano ¹	–	–	–	32	32	
Nuoro	244	119	125	130	130	
Ogliastra ¹	–	–	–	17	17	
Oristano	211	79	132	121	121	
Sassari	1.009	500	509	387	387	
Sud Sardegna ²	229	92	137	–	–	
Sulcis Iglesiente ¹	–	–	–	57	57	
Sicilia	9.119	4.522	4.597	5.248	5.248	
Agrigento	683	352	331	343	343	
Caltanissetta	369	173	196	216	216	
Catania	2.147	1.083	1.064	1.165	1.165	
Enna	158	81	77	126	126	
Messina	1.085	529	556	656	656	
Palermo	2.695	1.346	1.349	1.640	1.640	
Ragusa	579	270	309	374	374	
Siracusa	713	343	370	362	362	
Trapani	690	345	345	366	366	

(3/4)

¹ Provincia istituita dal 1° gennaio 2026.² Provincia soppressa dal 31 dicembre 2025.

Tavola a.6

Ricevute per provincia

(valori assoluti)

TERRITORI	2025			2026		
	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.
Toscana	8.588	4.375	4.213	4.400	4.400	
Arezzo	535	271	264	327	327	
Firenze	2.618	1.297	1.321	1.333	1.333	
Grosseto	391	199	192	234	234	
Livorno	528	245	283	345	345	
Lucca	669	331	338	346	346	
Massa Carrara	394	207	187	207	207	
Pisa	773	387	386	417	417	
Pistoia	555	291	264	312	312	
Prato	1.415	698	717	630	630	
Siena	710	449	261	249	249	
Trentino-Alto Adige	2.280	1.108	1.172	1.114	1.114	
Bolzano	1.171	560	611	544	544	
Trento	1.109	548	561	570	570	
Umbria	1.390	691	699	777	777	
Perugia	1.060	544	516	593	593	
Terni	330	147	183	184	184	
Valle d'Aosta	237	130	107	192	192	
Aosta	237	130	107	192	192	
Veneto	10.507	5.119	5.388	5.961	5.961	
Belluno	305	164	141	141	141	
Padova	1.985	961	1.024	1.249	1.249	
Rovigo	541	301	240	284	284	
Treviso	1.666	771	895	926	926	
Venezia	1.993	977	1.016	1.164	1.164	
Verona	1.933	950	983	972	972	
Vicenza	2.084	995	1.089	1.225	1.225	
Estero	4.337	1.802	2.535	2.280	2.280	
Online¹	11.219	7.020	4.199	4.508	4.508	

(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.

Figura a.1

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

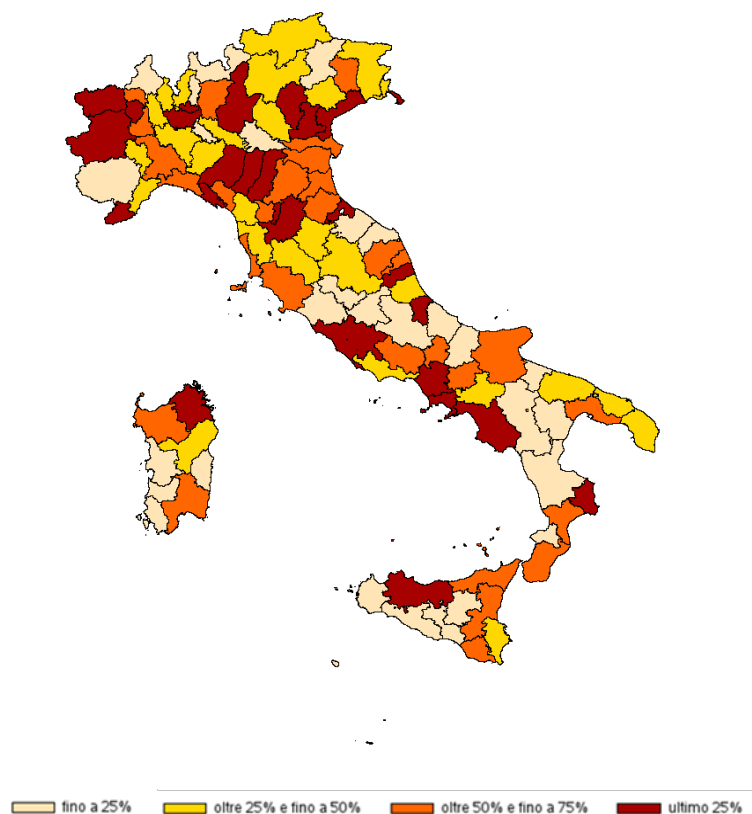


Tavola a.7

Sospensioni

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

PERIODI	Provvedimenti di sospensione adottati					Istanze valutate ai fini della sospensione		
	Numero di provvedimenti	% sulle istanze valutate	Importo totale	% sugli importi valutati	Importo medio	Numero di istanze	Importo totale	Importo medio
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	15,0	4,7	7,4	0,2	187	63,2	0,3
2025	16	11,0	1,5	6,4	0,1	146	22,5	0,2
2025 – 1° sem.	8	11,6	0,6	4,6	0,1	69	12,0	0,2
2° sem.	8	10,4	0,9	8,5	0,1	77	10,5	0,1
2026 – 1° sem.	8	12,5	1,1	8,0	0,1	64	14,1	0,2

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.

Tavola a.8

Richieste di informazioni a soggetti obbligati¹
(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
2022	5.501	4.485	625	5	161	60	54	111
2023	5.970	4.753	698	3	222	113	73	108
2024	6.019	4.659	716	4	240	169	32	199
2025	5.337	4.103	626	4	211	124	42	227
2025 – 1° sem.	2.945	2.255	359	3	119	66	23	120
2° sem.	2.392	1.848	267	1	92	58	19	107
2026 – 1° sem.	3.152	2.308	446	1	156	109	18	114

Tavola a.9

Richieste a FIU estere per analisi finanziaria²
(valori assoluti e variazioni percentuali sul periodo corrispondente)

PERIODI	Totale		Canale FIU.net ³		Canale Egmont ⁴	
	Valori assoluti	Variazioni %	Valori assoluti	Variazioni %	Valori assoluti	Variazioni %
2022	422	-10,2	251	-13,7	171	-4,5
2023	387	-8,3	229	-8,8	158	-7,6
2024	422	9,0	241	5,2	181	14,6
2025	344	-18,5	191	-20,7	153	-15,5
2025 – 1° sem.	167	-34,3	96	-35,6	71	-32,4
2° sem.	177	5,4	95	3,3	82	7,9
2026 – 1° sem.	84	-49,7	42	-56,3	42	-40,8

¹ Richieste di informazioni trasmesse a soggetti obbligati nell'ambito delle analisi finanziarie sulle SOS.

² Richieste di informazioni trasmesse a FIU estere nell'ambito delle analisi finanziarie sulle SOS.

³ Richieste trasmesse a FIU dell'Unione Europea mediante la rete FIU.net.

⁴ Richieste trasmesse a FIU non appartenenti all'Unione Europea attraverso la rete Egmont Secure Web.

Importi segnalati per tipologia di segnalante

(valori in milioni di euro)

TIPOLOGIE DI SEGNALANTI	Operazioni eseguite	Operazioni non eseguite
Totale	54.958,2	5.654,6
Banche e Poste	38.460,4	3.809,2
Intermediari e operatori finanziari	4.384,4	896,1
IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari	984,8	60,4
IP e punti di contatto di prestatori di servizi di pagamento comunitari	1.977,9	2,3
SIM	5,0	134,0
SGR, SICAV e SICAF	102,2	101,9
Intermediari finanziari ex art. 106 TUB	129,6	41,3
Società fiduciarie ex art. 106 TUB	201,1	37,5
Imprese di assicurazione	430,5	54,1
Intermediari e operatori finanziari non inclusi nelle precedenti categorie	553,3	464,7
Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	9,5	0,0
Professionisti	10.574,8	294,2
Notai e CNN	3.543,0	267,7
Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro	5.070,1	24,0
Studi associati, interprofessionali e tra avvocati	1.781,1	0,2
Avvocati	1,7	1,1
Società di revisione e revisori legali	161,8	1,0
Altri soggetti esercenti attività professionale	17,0	0,2
Operatori non finanziari	638,9	164,0
Soggetti in attività di custodia e trasporto valori	231,9	4,0
Operatori in commercio o fabbricazione di oro o preziosi	74,5	58,9
Operatori in valuta virtuale	124,6	0,2
Altri operatori non finanziari	207,9	100,9
Prestatori di servizi di gioco	375,5	0,3
Uffici della PA	514,6	490,7

Figura b.1

Ricevute per classi di importo¹
(valori assoluti)

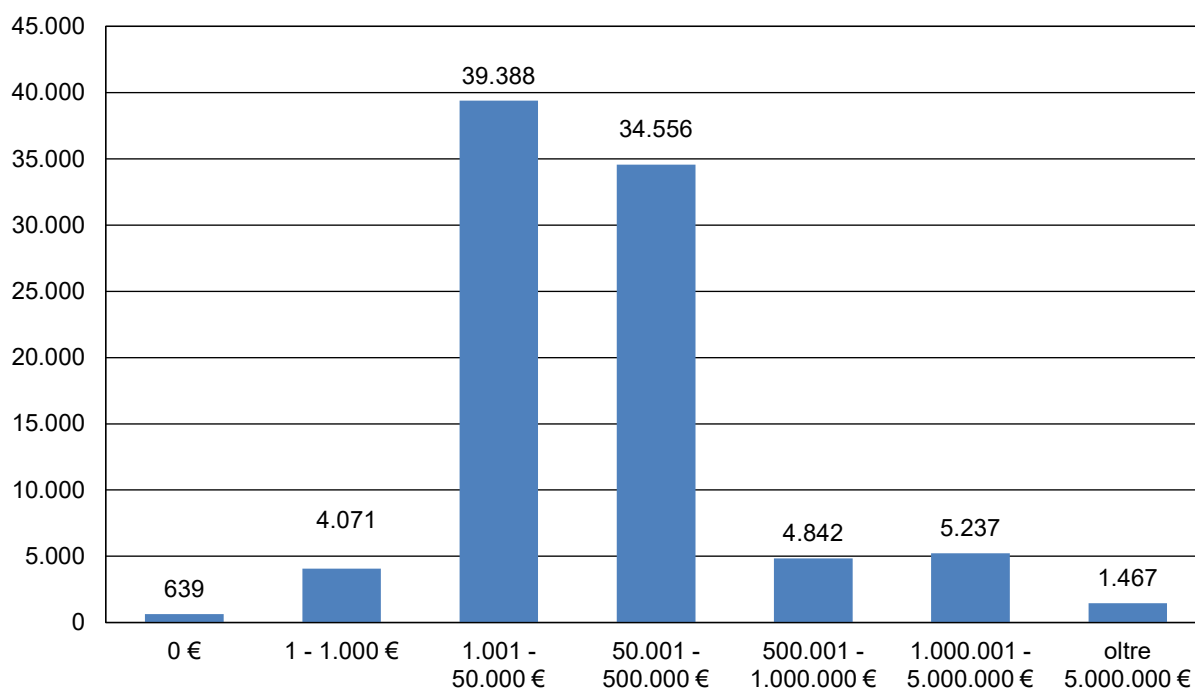


Tavola b.2

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	24,6	29,1	14,5	0,2	27,8
Rilevazione sistemi automatici	37,1	35,6	67,5	0,2	18,6
Rilevazione sportello	16,9	20,8	7,2	0,2	19,3
Comportamento sospetto	12,6	7,6	7,3	85,4	11,8
Richieste di Autorità	2,3	3,4	1,3	0,1	0,2
Notizie di provvedimenti e presenza in liste	0,8	1,1	0,1	0,6	0,1
Altro	5,7	2,4	2,0	13,4	22,2

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.

Tavola b.3

Ricevute per forma tecnica e tipologia di segnalante

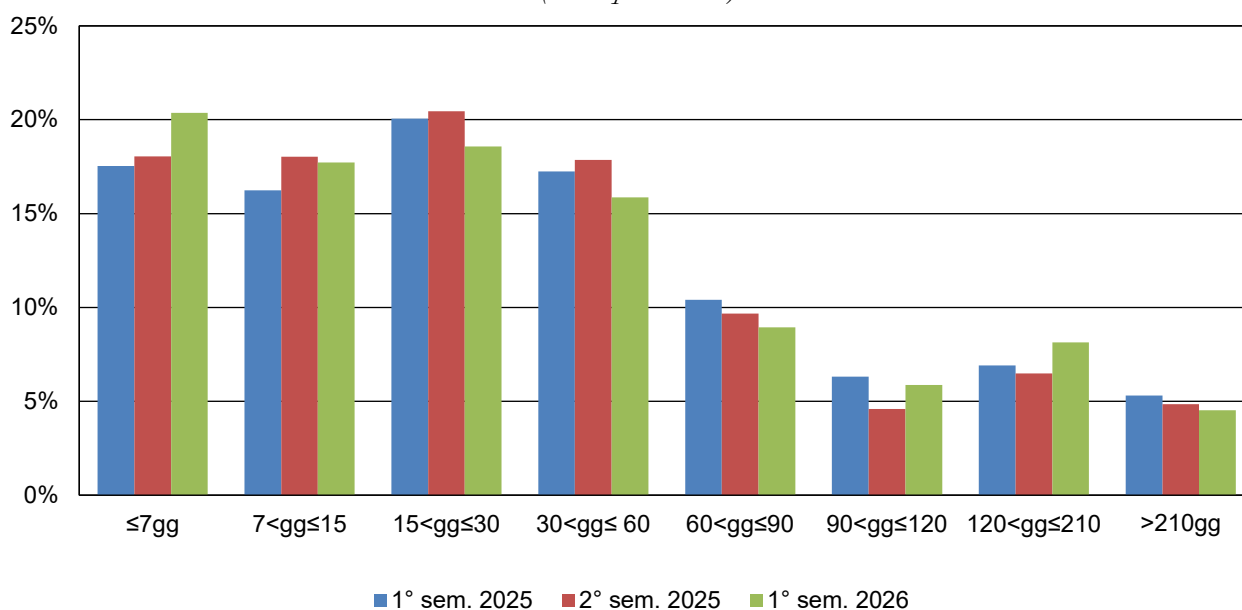
(valori percentuali)

FORME TECNICHE	Totale	Banche e Poste	Altri intermediari e operatori finanziari	Professionisti	Altri soggetti non finanziari
Totale	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Bonifici nazionali	41,9	49,5	26,0	0,2	0,0
Carte di pagamento e moneta elettronica	20,7	19,2	26,9	0,0	0,0
Disposizioni di trasferimento (money transfer)	10,5	0,1	39,2	1,7	0,0
Bonifici esteri	14,1	18,1	5,0	0,1	0,0
Operazioni in cripto-attività	1,0	0,1	0,0	0,0	40,6
Operazioni in contante	2,5	2,8	1,6	0,1	0,1
Giochi e scommesse	1,1	0,0	0,0	0,0	45,4
Operazioni con assegni circolari	0,4	0,5	0,1	0,0	0,0
Operazioni con titoli di credito	0,5	0,7	0,2	0,1	0,0
Operazioni immobiliari	0,2	0,0	0,0	50,5	0,1
Operazioni societarie	0,1	0,0	0,0	34,8	0,0
Commercio di oro e preziosi	0,3	0,0	0,0	0,1	11,1
Altro	6,7	9,0	1,1	12,3	2,6

Figura b.2

Ricevute per classi temporali dei tempi di inoltro

(valori percentuali)



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

TIPOLOGIE DI SEGNALANTI	2025			2026		
	Anno	1° sem.	2° sem.	Anno	1° sem.	2° sem.
Totale	26	27	24	23	23	
Banche e Poste	24	24	24	23	23	
Intermediari e operatori finanziari	24	24	23	22	22	
IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari	18	19	17	15	15	
IP e punti di contatto di prestatori di servizi di pagamento comunitari	25	25	25	24	24	
SIM	72	130	35	11	11	
SGR, SICAV e SICAF	81	100	64	76	76	
Intermediari finanziari ex art. 106 TUB	113	118	100	79	79	
Società fiduciarie ex art. 106 TUB	20	21	19	21	21	
Imprese di assicurazione	28	32	24	28	28	
Intermediari e operatori finanziari non inclusi nelle precedenti categorie	57	48	67	42	42	
Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	95	0	95	32	32	
Professionisti	11	11	10	11	11	
Notai e CNN	10	11	9	10	10	
Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro	62	64	56	55	55	
Studi associati, interprofessionali e tra avvocati	24	17	25	21	21	
Avvocati	26	22	28	8	8	
Società di revisione e revisori legali	189	160	251	122	122	
Altri soggetti esercenti attività professionale	60	19	107	121	121	
Operatori non finanziari	26	42	22	18	18	
Soggetti in attività di custodia e trasporto valori	42	39	49	136	136	
Operatori in commercio o fabbricazione di oro o preziosi	14	12	14	10	10	
Operatori in valuta virtuale	63	78	49	47	47	
Altri operatori non finanziari	50	56	49	68	68	
Prestatori di servizi di gioco	81	86	76	87	87	
Uffici della PA	392	348	449	397	397	

Tavola b.5

Nuovi segnalanti per tipologia

(valori assoluti)

TIPOLOGIE DI SEGNALANTI	2025				2026			
	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	232	54	229	34	542	61		
Banche e Poste	1	1	1	0	1	0		
Intermediari e operatori finanziari	13	3	24	1	18	3		
Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	0	0	0	0	0	0		
Professionisti	133	26	135	22	206	30		
Operatori non finanziari	52	19	53	11	200	23		
Prestatori di servizi di gioco	3	1	3	0	4	1		
Uffici della PA	30	4	13	0	113	4		

Tavola b.6

Analizzate: distribuzione per rating e per tipologia di segnalante

(valori percentuali)

CLASSI DI RATING ²	2025			2026		
	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	42,1	44,1	40,1	41,1	41,1	
Media	38,8	36,6	40,9	36,6	36,6	
Bassa – medio-bassa	19,1	19,3	19,0	22,3	22,3	
Banche e Poste	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	
Alta – medio-alta	44,3	45,5	43,3	45,2	45,2	
Media	39,2	37,1	41,2	35,8	35,8	
Bassa – medio-bassa	16,4	17,3	15,6	19,0	19,0	
Altri intermediari e operatori finanziari	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	
Alta – medio-alta	50,0	52,0	47,6	47,7	47,7	
Media	32,3	30,5	34,4	33,9	33,9	
Bassa – medio-bassa	17,7	17,5	18,0	18,4	18,4	
Soggetti non finanziari	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	
Alta – medio-alta	26,5	29,7	23,6	22,3	22,3	
Media	45,0	43,3	46,7	41,4	41,4	
Bassa – medio-bassa	28,4	27,1	29,7	36,3	36,3	

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 rischio effettivo della segnalazione rilevato nella fase di analisi della stessa.

Figura b.3

Analizzate per rischio indicato dal segnalante e rating attribuito dalla UIF¹

(percentuale sul totale delle segnalazioni analizzate nel semestre)

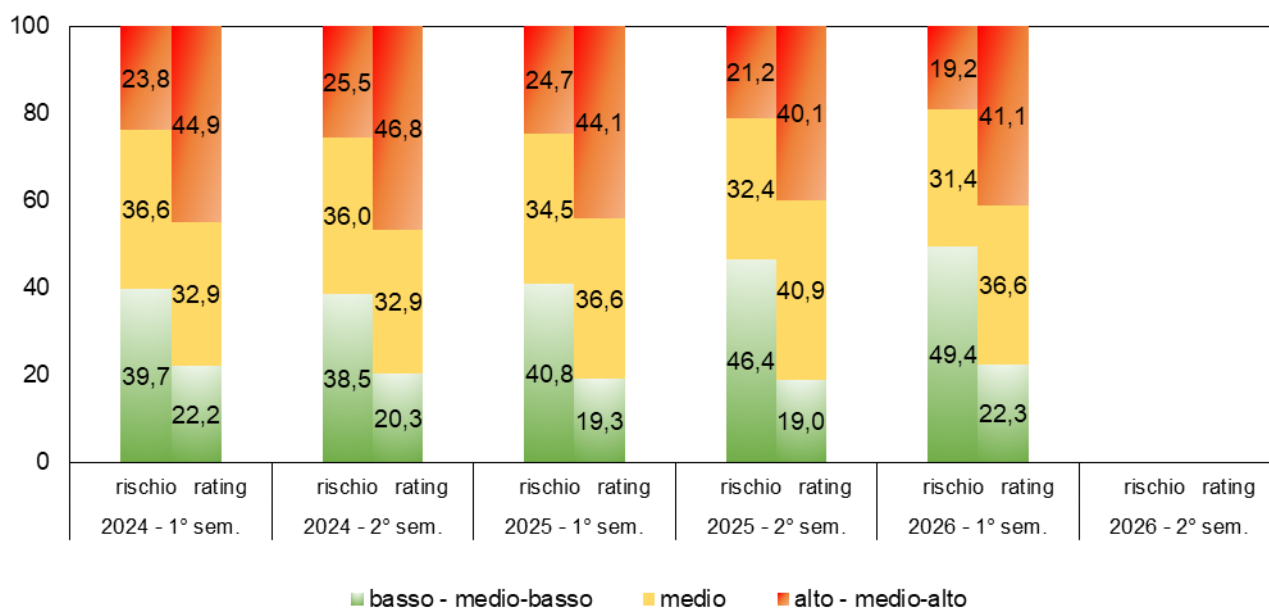


Tavola b.7

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

(valori percentuali sul totale delle segnalazioni analizzate nel semestre)

RISCHIO	RATING FINALE			
	Totale	Basso e medio-basso	Medio	Alto e medio-alto
Basso e medio-basso	49,4	14,5	20,6	14,3
Medio	31,4	6,3	10,3	14,7
Alto e medio-alto	19,2	1,5	5,6	12,0
Totale	100,0	22,3	36,6	41,1

¹ Per “rischio” si intende il livello di rischio attribuito dal segnalante; per “rating” cfr. nota 2 della tav. b.6. La differenza tra le due valutazioni deriva anche dalla disponibilità presso la UIF di maggiori elementi informativi provenienti in particolare dal confronto con le segnalazioni di altri segnalanti.

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 a soggetti obbligati: motivazione per tipologia di destinatario

(percentuale sul totale delle indagini trasmesse nel semestre)

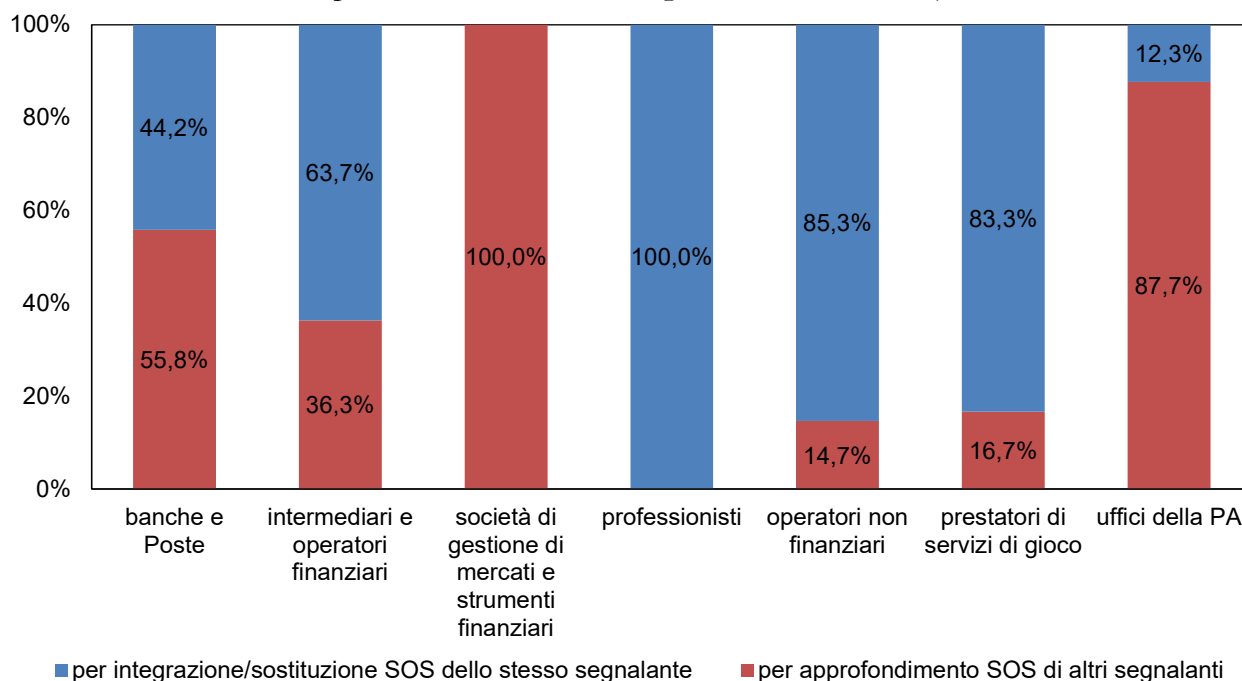
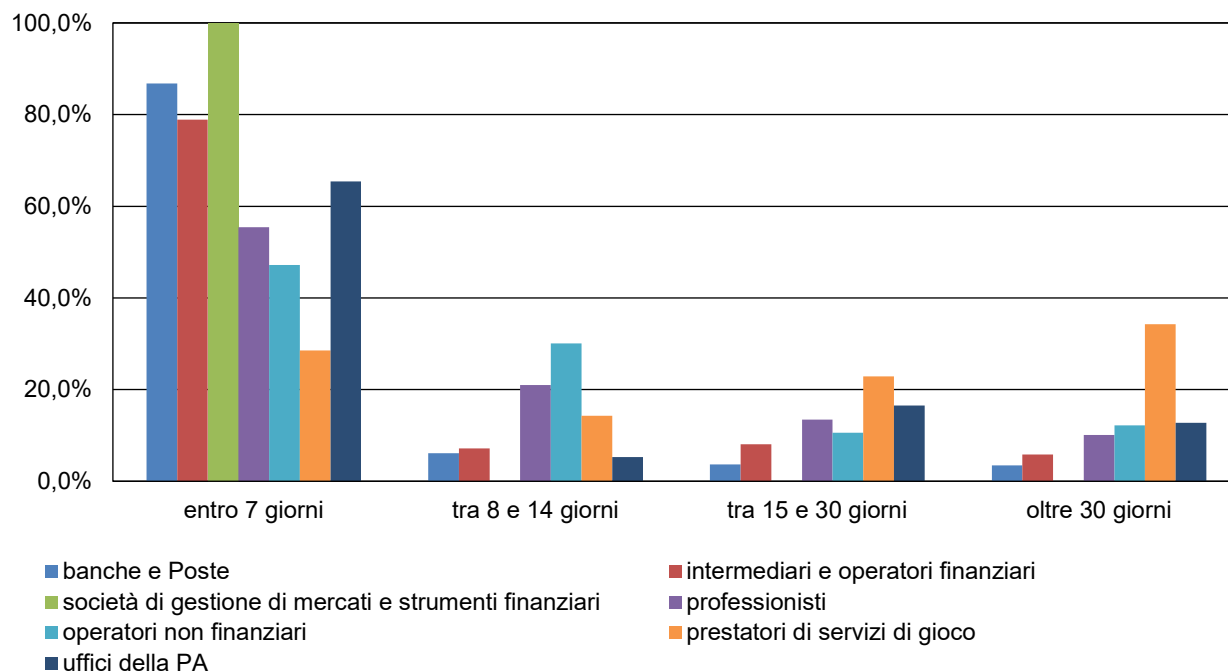


Figura b.5

Richieste di informazioni a soggetti obbligati: tempi di risposta¹ per tipologia di destinatario

(percentuale sul totale delle risposte ricevute nel semestre)



¹ Sono considerate le risposte ricevute nel semestre, indipendentemente dalla data di invio e/o di chiusura della richiesta.

Figura b.6

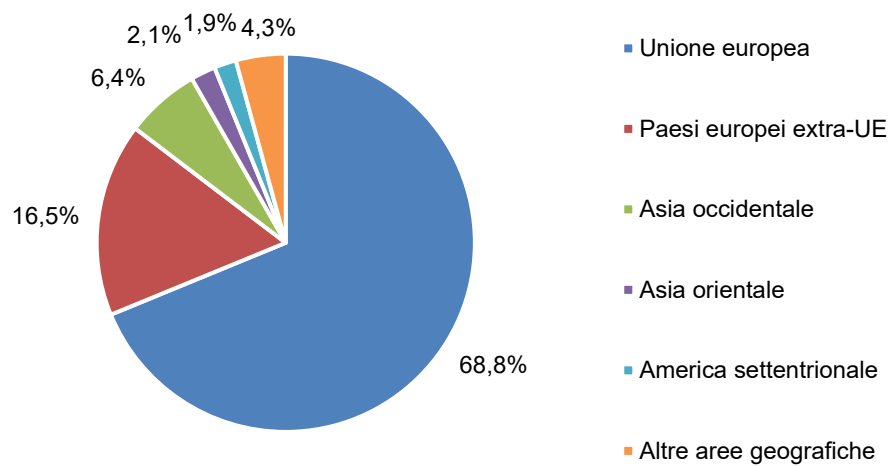
Richieste a FIU estere per analisi finanziaria: distribuzione per area geografica*(composizione percentuale)*

Figura c.1

Finanziamento del terrorismo: segnalazioni ricevute per tipologia di segnalante

(valori assoluti e percentuali sul totale delle segnalazioni ricevute)

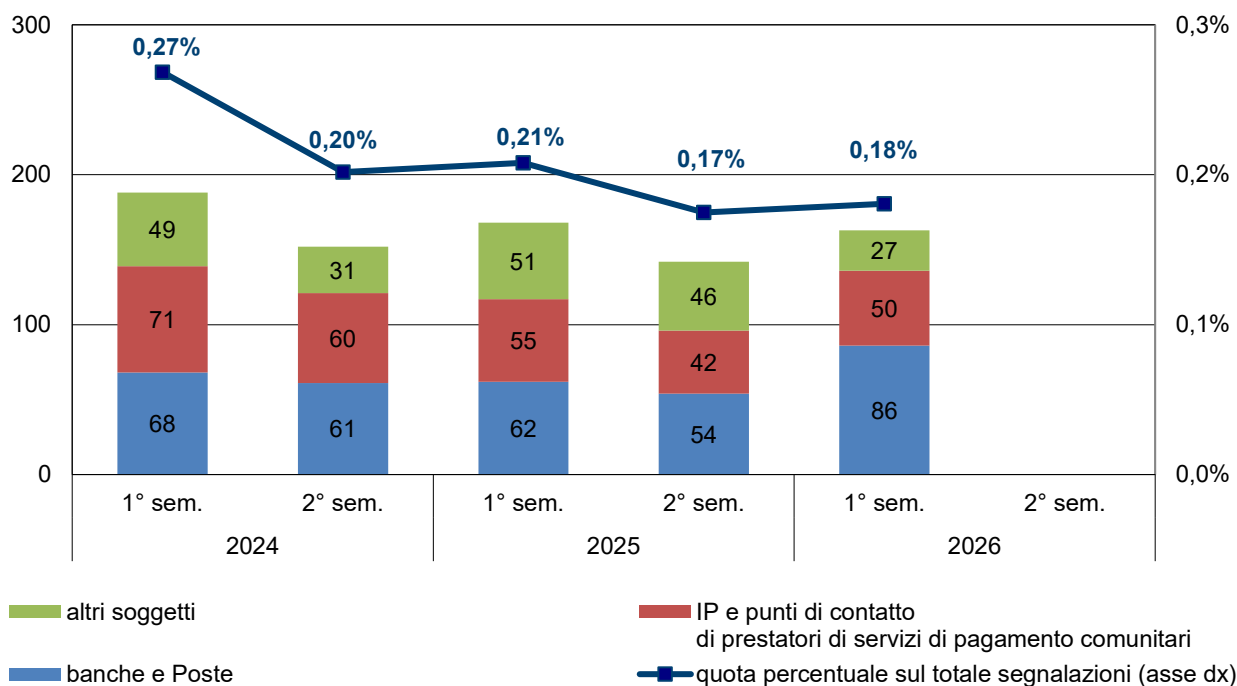


Figura c.2

Finanziamento del terrorismo: distribuzione delle ricevute in quartili per provincia

(numero di segnalazioni ricevute nel semestre per 100.000 abitanti)

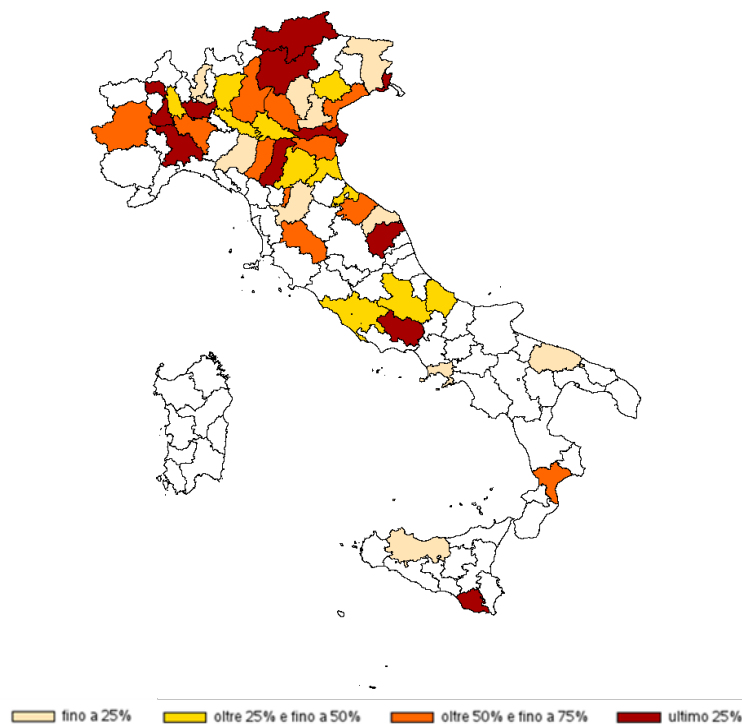
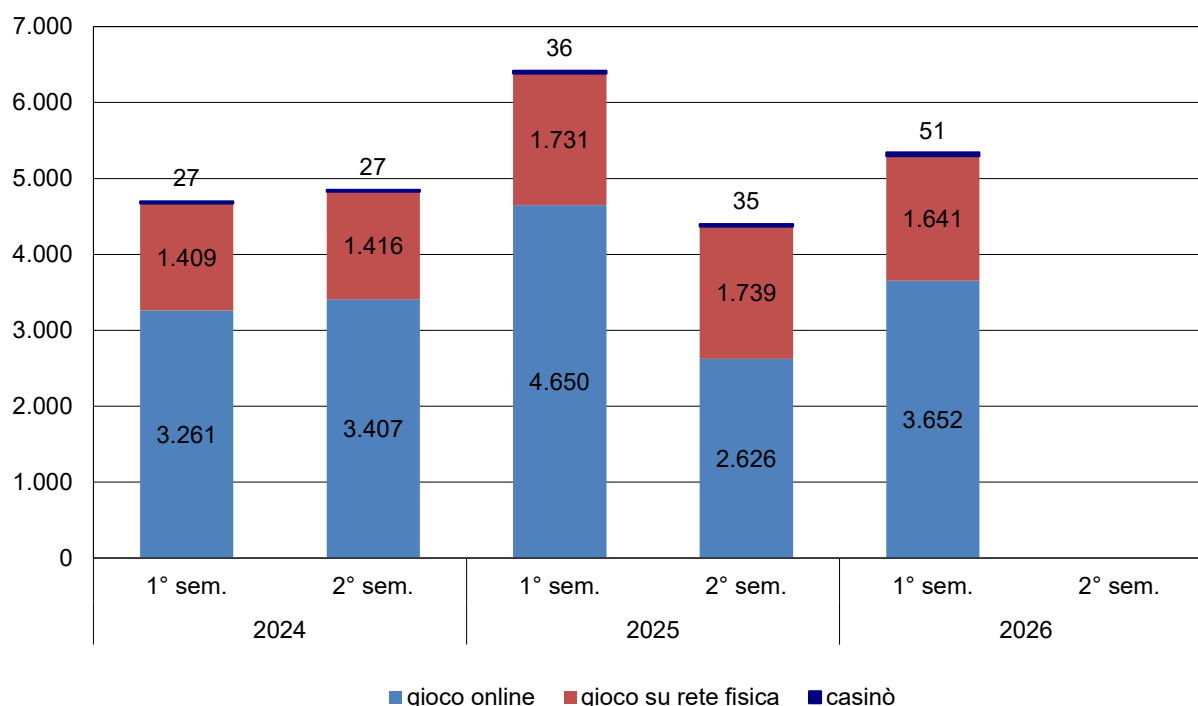


Tavola c.1

Pubblica amministrazione: comunicazioni ricevute per area territoriale¹*(valori assoluti)*

TERRITORI	2025				2026			
	1° sem.		2° sem.		1° sem.		2° sem.	
	Comunicazioni	N. PA ²	Comunicazioni	N. PA	Comunicazioni	N. PA	Comunicazioni	N. PA
Totale	303	24	218	19	247	28		
Nord	100	16	54	8	116	15		
Centro	183	5	150	7	116	7		
Sud e Isole	20	3	12	3	15	6		
Esteri	0	0	2	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 %
2022	22.632	15,4	712.647	33,5
2023	21.025	-7,1	762.097	6,9
2024	20.513	-2,4	947.842	24,4
2025	13.127	-36,0	671.995	-29,1
2025 – 1° sem.	7.888	-11,3	434.221	8,5
2° sem.	5.239	-54,9	237.774	-56,6
2026 – 1° sem.	6.607	-16,2	238.952	-45,0

Tavola c.3

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

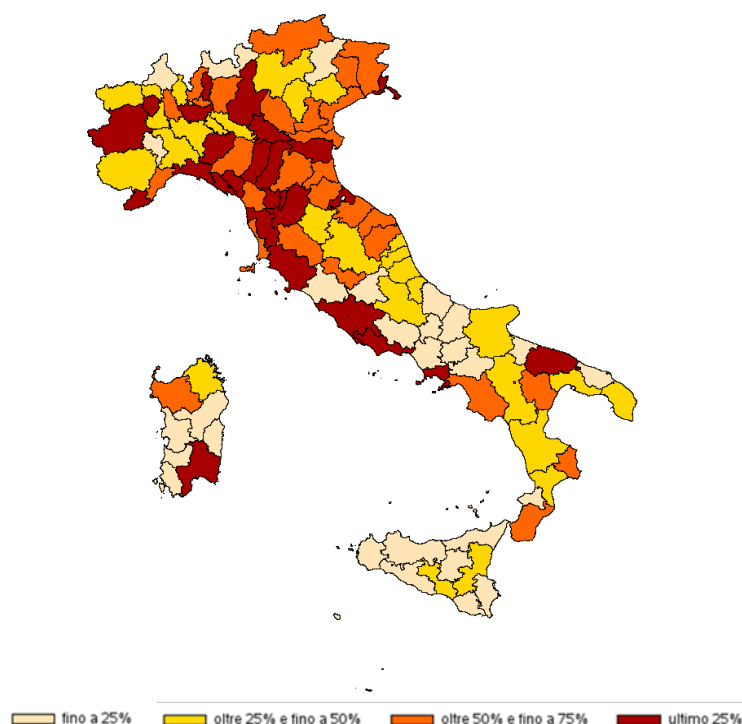
PERIODI	Segnalazioni		Operazioni	
	Valori assoluti	Variazioni %	Valori assoluti	Variazioni %
2022	14.998	-23,1	409.020	-27,1
2023	13.331	-11,1	349.973	-14,4
2024	9.394	-29,5	273.390	-21,9
2025	13.209	40,6	423.151	54,8
2025 – 1° sem.	6.590	30,4	241.945	63,7
2° sem.	6.619	52,5	181.206	44,3
2026 – 1° sem.	6.003	-8,9	165.663	-31,5

Tavola c.4

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

PAESE	Valori assoluti	Composizione percentuale	PAESE	Valori assoluti	Composizione percentuale
Totale	50.229	100,0	Costa d'Avorio	1.520	3,0
Bangladesh	4.773	9,5	Colombia	1.381	2,7
Georgia	4.509	9,0	Filippine	1.171	2,3
Marocco	4.171	8,3	Italia	1.149	2,3
Pakistan	3.115	6,2	Nigeria	1.147	2,3
Egitto	2.762	5,5	Brasile	1.093	2,2
Albania	1.892	3,8	Perù	1.080	2,2
Romania	1.809	3,6	Lituania	1.008	2,0
India	1.773	3,5	Turchia	873	1,7
Senegal	1.741	3,5	Spagna	791	1,6
Tunisia	1.645	3,3	Altri paesi	10.826	21,6

Figura c.4

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

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

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

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

Le categorie di soggetti obbligati all'invio delle segnalazioni di operazioni sospette sono elencate nell'art. 3 del D.lgs. 231/2007. Nella tavola seguente si riportano, per ogni tipologia di segnalante richiamata nella Sezione A, le categorie di soggetti che la compongono¹.

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)

¹ Nelle singole tipologie di soggetti segnalanti sono comprese anche le succursali insediate in Italia dei soggetti stessi con sede legale e amministrazione centrale in un altro Stato membro o in uno Stato terzo, tenute all'invio delle SOS ai sensi dell'art. 3, comma 2, lett. t) e comma 7 del D.lgs. 231/2007.

TIPOLOGIA DI SEGNALANTE	Categorie incluse	Riferimento normativo (art. 3 D.lgs. 231/2007)
	Agenti in attività finanziaria	comma 3, lett. c)
	Soggetti che esercitano professionalmente l'attività di cambio valuta, consistente nella negoziazione a pronti di mezzi di pagamento in valuta	comma 3, lett. d)
Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	– Società di gestione accentrata di strumenti finanziari – Società di gestione dei mercati regolamentati di strumenti finanziari e soggetti che gestiscono strutture per la negoziazione di strumenti finanziari e di fondi interbancari – Società di gestione dei servizi di liquidazione delle operazioni su strumenti finanziari – Società di gestione dei sistemi di compensazione e garanzia delle operazioni in strumenti finanziari	comma 8
Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro	– Consulenti del lavoro – Dottori commercialisti ed esperti contabili – Consiglio nazionale dell'ordine dei consulenti del lavoro – Consiglio nazionale dell'ordine dei dottori commercialisti e degli esperti contabili	comma 4, lett. a)
Avvocati	Avvocati	comma 4, lett. c)
Notai e CNN	– Notai – Notariato	comma 4, lett. c)
Studi associati, interprofessionali e tra avvocati	– Studi associati, interprofessionali e tra avvocati	comma 4
Società di revisione e revisori legali	– Società di revisione legale con incarichi di revisione legale su enti di interesse pubblico o su enti sottoposti a regime intermedio – Revisori legali con incarichi di revisione legale su enti di interesse pubblico o su enti sottoposti a regime intermedio	comma 4, lett. d)
	– Società di revisione legale senza incarichi di revisione legale su enti di interesse pubblico o su enti sottoposti a regime intermedio – Revisori legali senza incarichi di revisione su enti di interesse pubblico o su enti sottoposti a regime intermedio	comma 4, lett. e)
Altri soggetti esercenti attività professionale	Soggetti che rendono i servizi forniti da periti, consulenti e altri soggetti che svolgono in maniera professionale, anche nei confronti dei propri associati o iscritti, attività in materia di contabilità e tributi, ivi compresi associazioni di categoria di imprenditori e commercianti, CAF e patronati	comma 4, lett. b)
Soggetti in attività di custodia e trasporto valori	– Soggetti che esercitano l'attività di custodia e trasporto di denaro contante e di titoli o valori a mezzo di guardie particolari giurate, limitatamente al trattamento di banconote in euro, iscritti nell'elenco di cui all'art. 8 DL 350/2001 – Soggetti che esercitano l'attività di custodia e trasporto di denaro contante e di titoli o valori a mezzo di guardie particolari giurate, in presenza della licenza di cui all'art. 134 TULPS	comma 5, lett. f)
Operatori in commercio o fabbricazione di oro o preziosi	Operatori professionali in oro di cui alla L. 7/2000	comma 5, lett. d)
	Compro oro in possesso della licenza per l'attività in materia di oggetti preziosi di cui all'art. 127 TULPS	D.lgs. 92/2017

TIPOLOGIA DI SEGNALANTE	Categorie incluse	Riferimento normativo (art. 3 D.lgs. 231/2007)
Operatori in valuta virtuale²	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 gioco³	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 PA⁴	Uffici delle Pubbliche amministrazioni	art.10, comma 4, D.lgs. 231/2007

² 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 aggiornato dal DL 95/2025 del 30 giugno 2025; pertanto, ai fini della presente pubblicazione, in coerenza con le precedenti edizioni, i predetti prestatori di servizi continuano per il momento a essere ricompresi tra i soggetti non finanziari e sono riportati con la precedente definizione di "Operatori in valuta virtuale".

³ 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.

⁴ La Pubblica amministrazione è soggetta a un particolare regime che prevede l'obbligo di inviare alla UIF comunicazioni concernenti le operazioni sospette rilevate.

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

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