



BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA



Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

# Quaderni dell'antiriciclaggio

Statistiche

Segnalazioni di operazioni sospette

I - 2024

semestre

I





BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA



Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

# Quaderni dell'antiriciclaggio

Statistiche

Segnalazioni di operazioni sospette

I semestre 2024

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

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

#### **Comitato di redazione**

Raffaella Marzano (coordinatrice), Gianluca Badano, Sara Boroni, Alessandro Fusaro

© Banca d'Italia, 2024

#### **Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia**

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

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

#### **Direttore responsabile**

Enzo Serata

#### **Indirizzo**

Largo Bastia, 35 – 00181 Roma – Italia

#### **Telefono**

+39 0647921

#### **Sito internet**

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

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

ISSN 2283-3498 (stampa)

ISSN 2283-6977 (online)

Stampato nel mese di luglio 2024

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

### B – Approfondimenti sul semestre

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

### C – Approfondimenti tematici

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

### D - Appendice

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

---

## AVVERTENZE

---

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

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

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

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

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

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

Segni convenzionali:

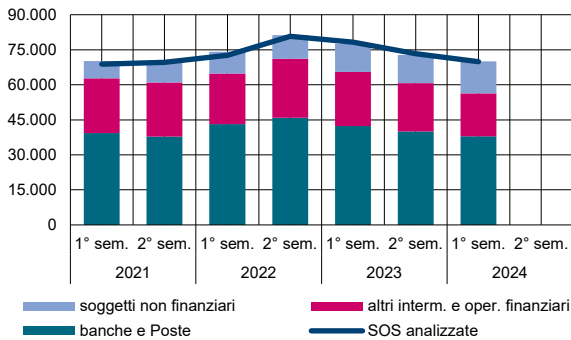
- il fenomeno non esiste;
  - ... il fenomeno esiste, ma i dati non si conoscono;
  - .. i dati non raggiungono la cifra significativa dell'ordine minimo considerato;
  - :: i dati sono statisticamente non significativi.
-

## SINTESI

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

### Ricevute e analizzate

(valori assoluti)



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

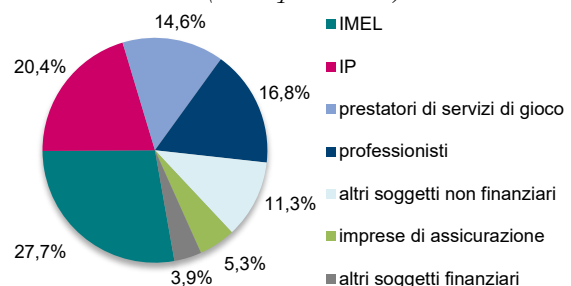
La flessione è stata determinata dagli intermediari e operatori finanziari (che hanno complessivamente trasmesso 4.692 SOS in meno rispetto al primo semestre 2023) e dal settore di banche e Poste (-4.364 SOS). Il calo è parzialmente compensato dai soggetti non finanziari che hanno incrementato il proprio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

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

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

### Ricevute da segnalanti diversi da banche e Poste

(valori percentuali)



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

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

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

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

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

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

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



Tavola a.1

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

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

Tavola a.2

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

| PERIODI            | Ricevute      |               |              | Analizzate    |               |              |
|--------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|
|                    | 2023          | 2024          | Variazioni % | 2023          | 2024          | Variazioni % |
| gennaio            | 14.535        | 12.978        | -10,7        | 13.610        | 12.978        | -4,6         |
| febbraio           | 12.301        | 10.913        | -11,3        | 13.248        | 11.984        | -9,5         |
| marzo              | 13.678        | 11.225        | -17,9        | 13.818        | 11.161        | -19,2        |
| aprile             | 11.384        | 10.839        | -4,8         | 11.753        | 10.614        | -9,7         |
| maggio             | 13.493        | 12.736        | -5,6         | 14.010        | 12.292        | -12,3        |
| giugno             | 12.216        | 11.394        | -6,7         | 11.780        | 10.804        | -8,3         |
| <b>1° semestre</b> | <b>77.607</b> | <b>70.085</b> | <b>-9,7</b>  | <b>78.219</b> | <b>69.833</b> | <b>-10,7</b> |

Figura a.1

Ricevute e analizzate: serie semestrale

(valori assoluti)

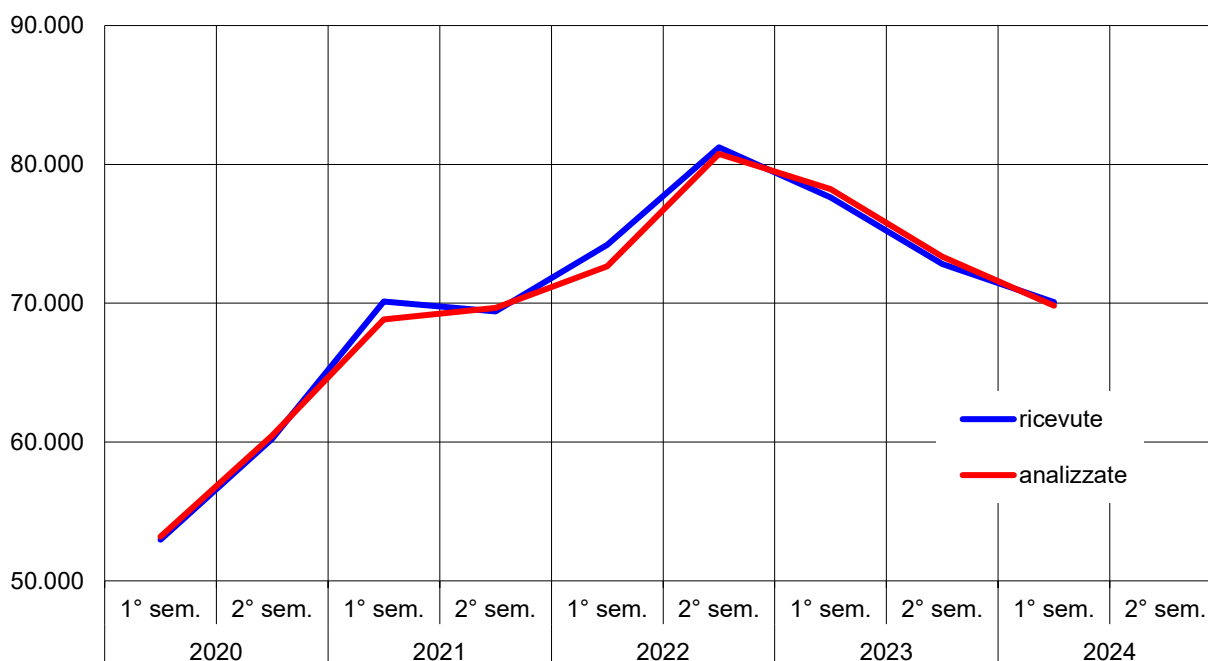


Tavola a.3

Ricevute per gruppi di segnalanti

(valori assoluti e percentuali sul totale)

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

## Ricevute per tipologia di segnalante

(valori assoluti)

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

Ricevute per tipologia di segnalante

(valori percentuali)

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

Tavola a.5

**Ricevute per categoria di segnalazione**

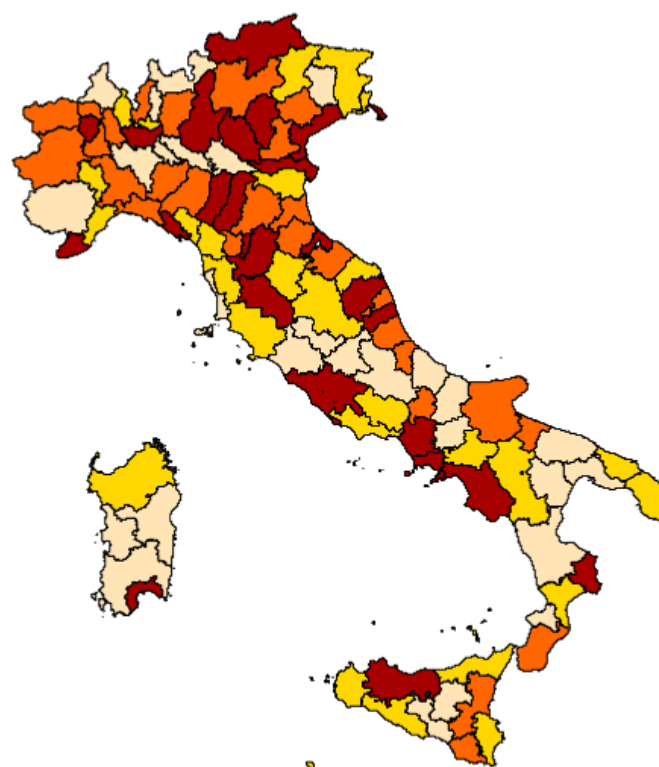
(valori assoluti)

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

Figura a.2

**Ricevute in quartili per provincia**

(numero di segnalazioni ricevute nel semestre per 100.000 abitanti)



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

## Ricevute per provincia

*(valori assoluti)*

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

(1/4)

## Ricevute per provincia

(valori assoluti)

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

(2/4)

Ricevute per provincia

(valori assoluti)

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

(3/4)



## Ricevute per provincia

(valori assoluti)

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

(4/4)

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

Tavola a.7

**Sospensioni**

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

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

Tavola a.8

**Richieste di informazioni da parte della UIF per tipologia di destinatario**

(valori assoluti)

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

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

Figura b.1

Ricevute per classi di importo<sup>1</sup>

(valori assoluti)

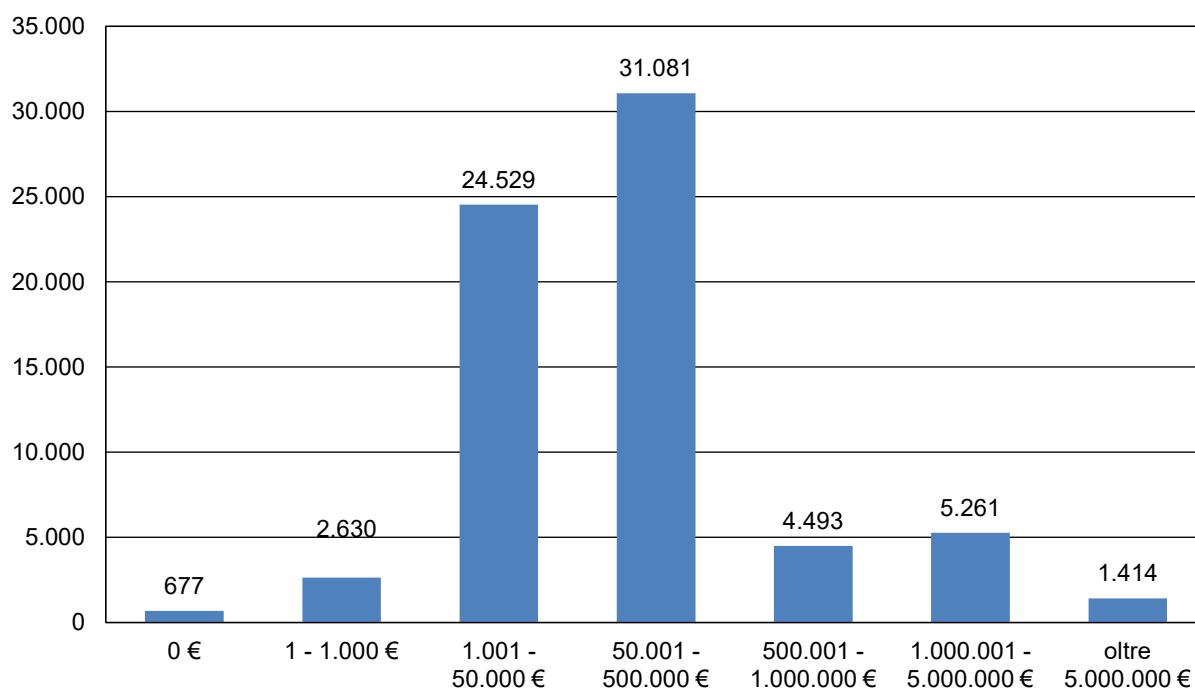


Tavola b.2

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 |
|--|--------------|----------------|---|----------------|-------------------------------|
| <b>Totale</b>                                | <b>100,0</b> | <b>100,0</b>   | <b>100,0</b>                              | <b>100,0</b>   | <b>100,0</b>                  |
| Controlli strutture centrali                 | 29,2         | 25,8           | 38,4                                      | 0,1            | 42,9                          |
| Rilevazione sistemi automatici               | 27,3         | 24,1           | 42,7                                      | 0,2            | 25,5                          |
| Rilevazione sportello                        | 24,5         | 40,7           | 7,9                                       | 0,1            | 3,1                           |
| Comportamento sospetto                       | 10,8         | 2,2            | 6,2                                       | 83,0           | 13,3                          |
| Richieste di Autorità                        | 2,5          | 2,5            | 2,6                                       | 0,0            | 3,4                           |
| Notizie di provvedimenti e presenza in liste | 1,6          | 2,6            | 0,2                                       | 0,8            | 0,4                           |
| Altro  | 4,2          | 2,1            | 2,1                                       | 15,6           | 11,5                          |

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

Figura b.2

Ricevute per classi temporali dei tempi di inoltro

(valori percentuali)

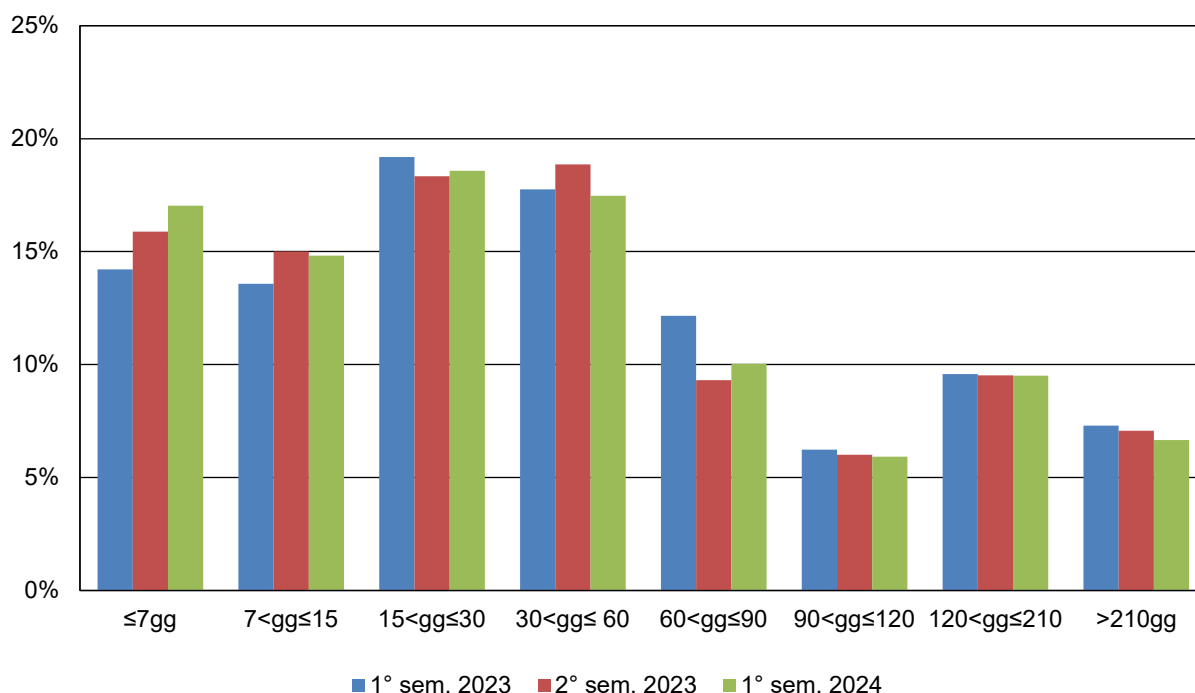


Tavola b.3

Valori mediани dei tempi di inoltro per tipologia di segnalante

(valori in giorni)

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

*Tavola b.4*
**Ricevute per forma tecnica e tipologia di segnalante**
*(valori percentuali)*

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

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

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

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

## Analizzate: distribuzione per rating e per tipologia di segnalante

(valori percentuali)

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

<sup>1</sup> 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 UIF<sup>1</sup>**

(percentuale sul totale delle segnalazioni analizzate nel semestre)

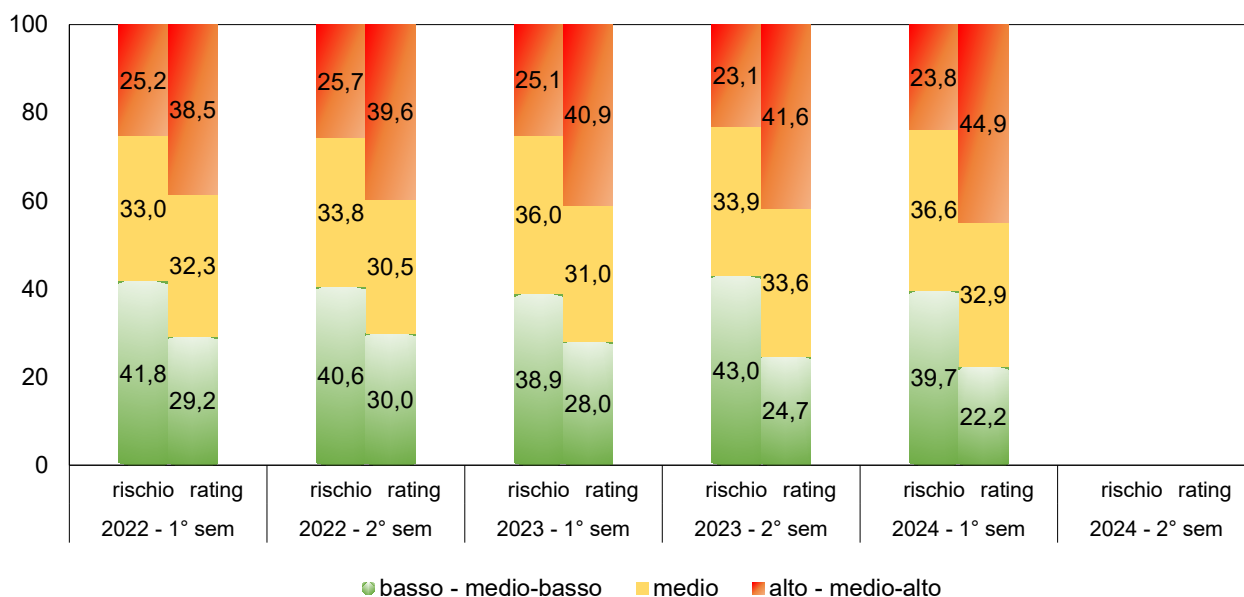


Tavola b.7

**Analizzate: confronto tra rischio indicato dal segnalante e rating attribuito dalla UIF<sup>2</sup>**

(valori percentuali sul totale delle segnalazioni analizzate nel semestre)

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

<sup>1</sup> 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.

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



Figura b.4

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

(percentuale sul totale delle indagini trasmesse nel semestre)

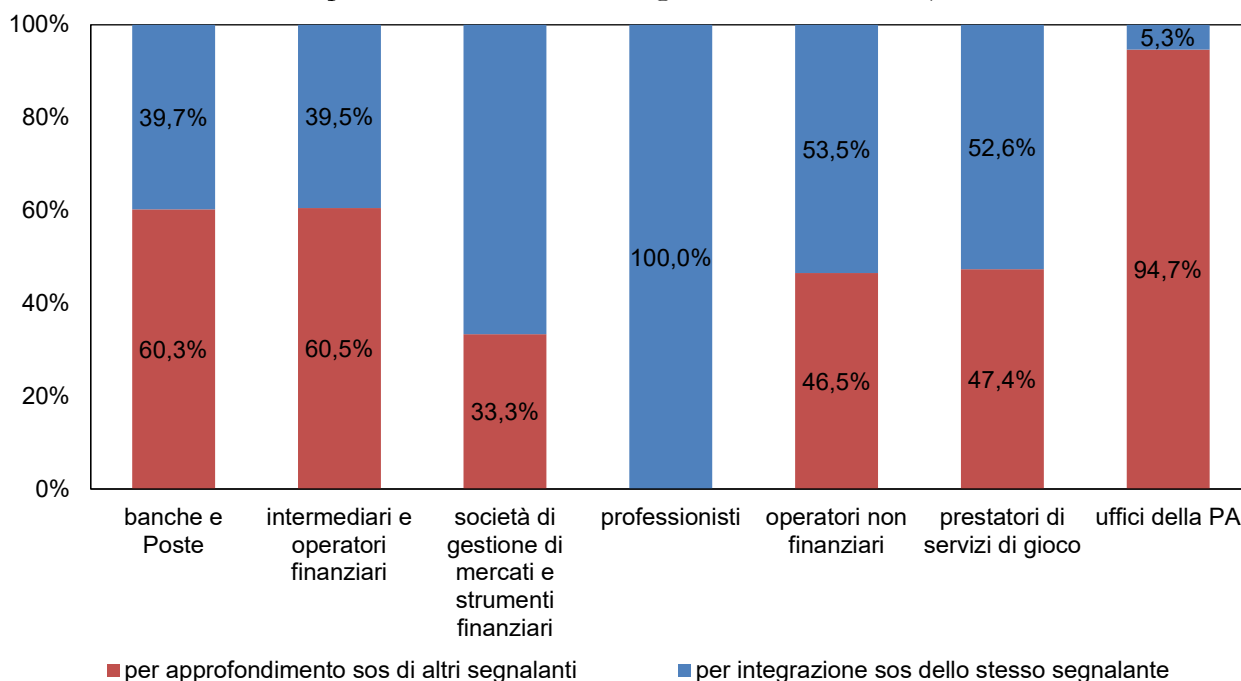


Figura b.5

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

(percentuale sul totale delle risposte ricevute nel semestre)

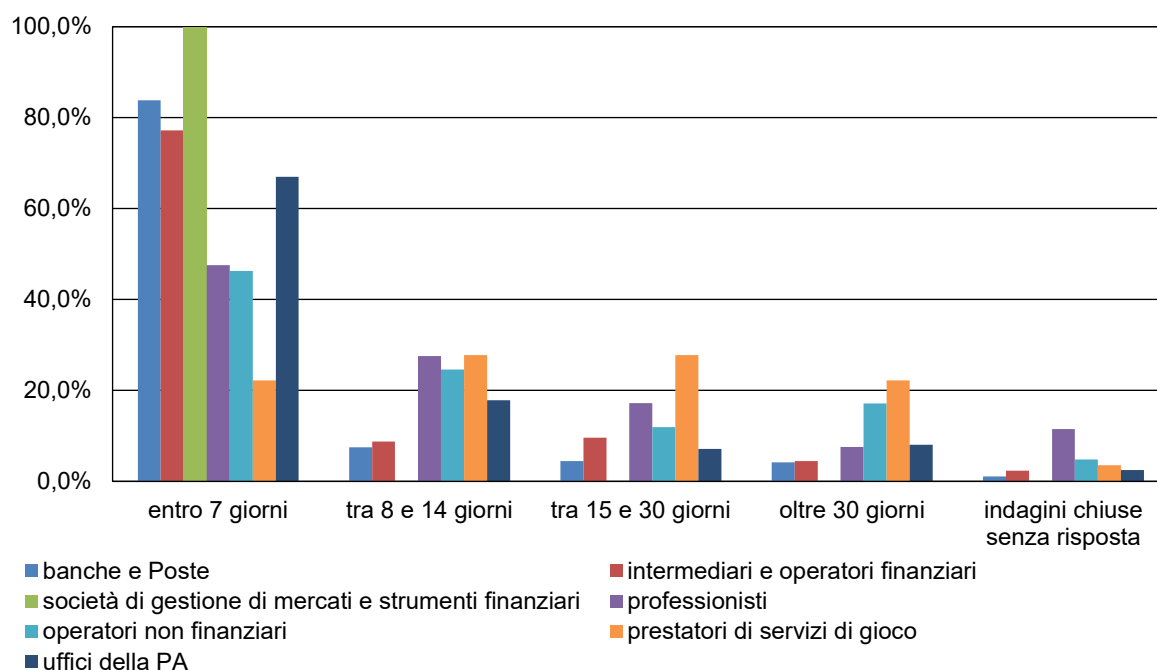


Figura c.1

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

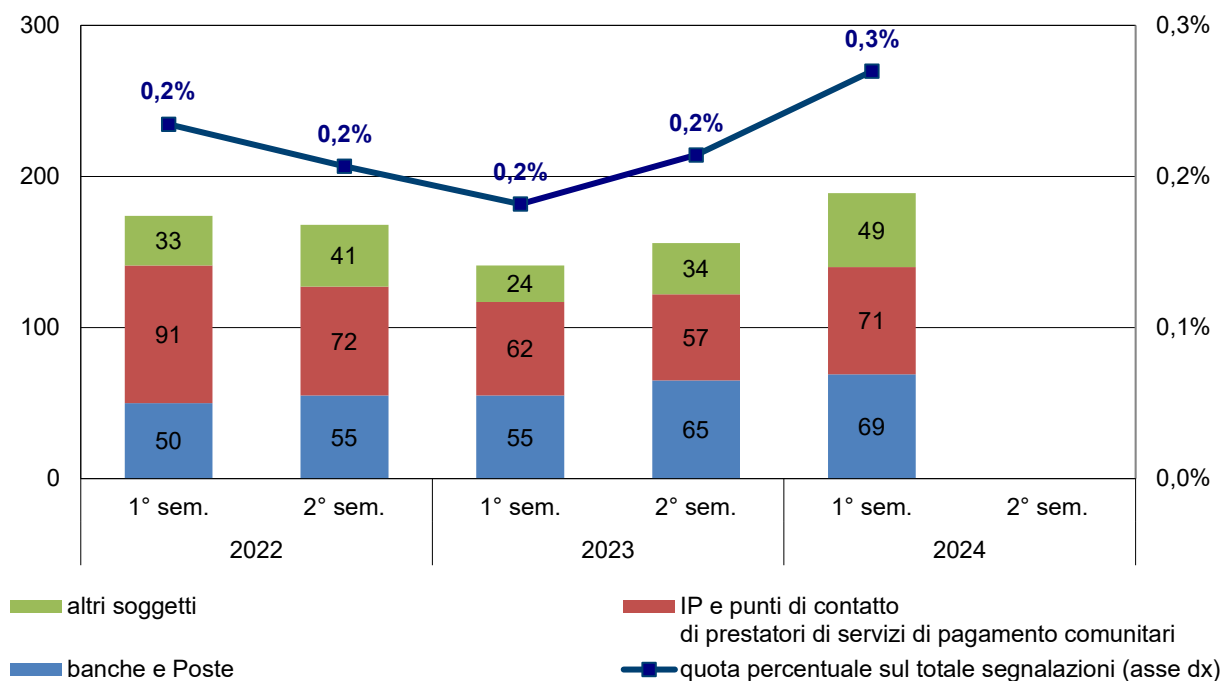


Figura c.2

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

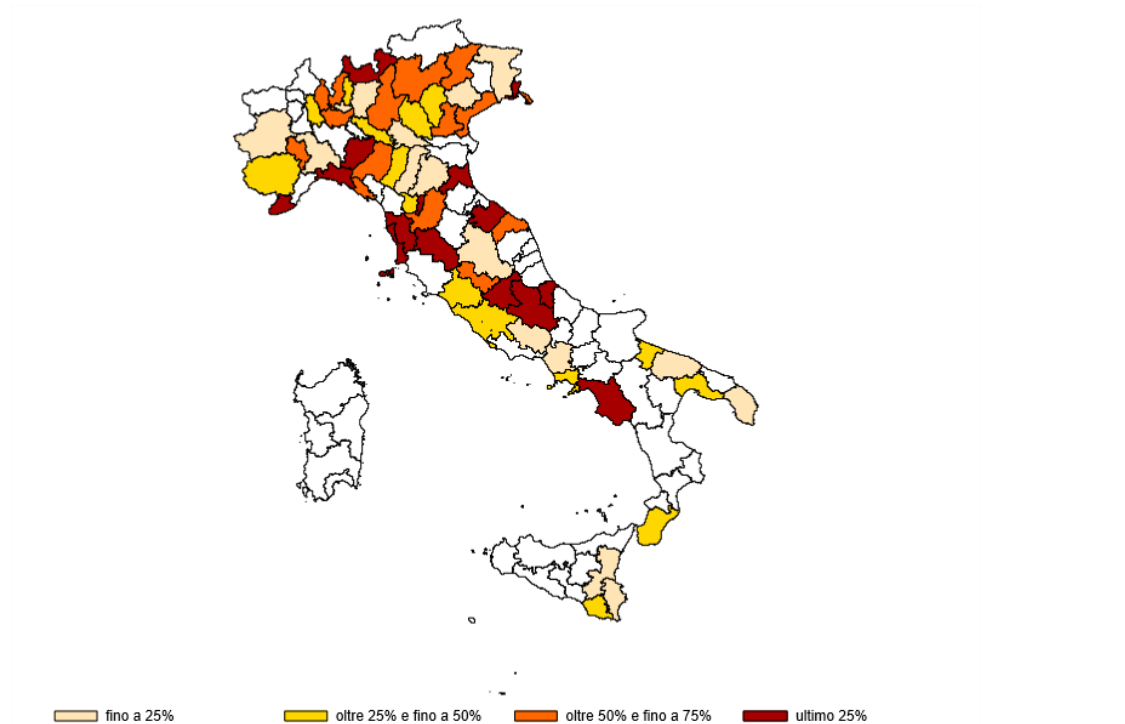


Tavola c.1

**Pubblica amministrazione: comunicazioni ricevute per area territoriale<sup>1</sup>**

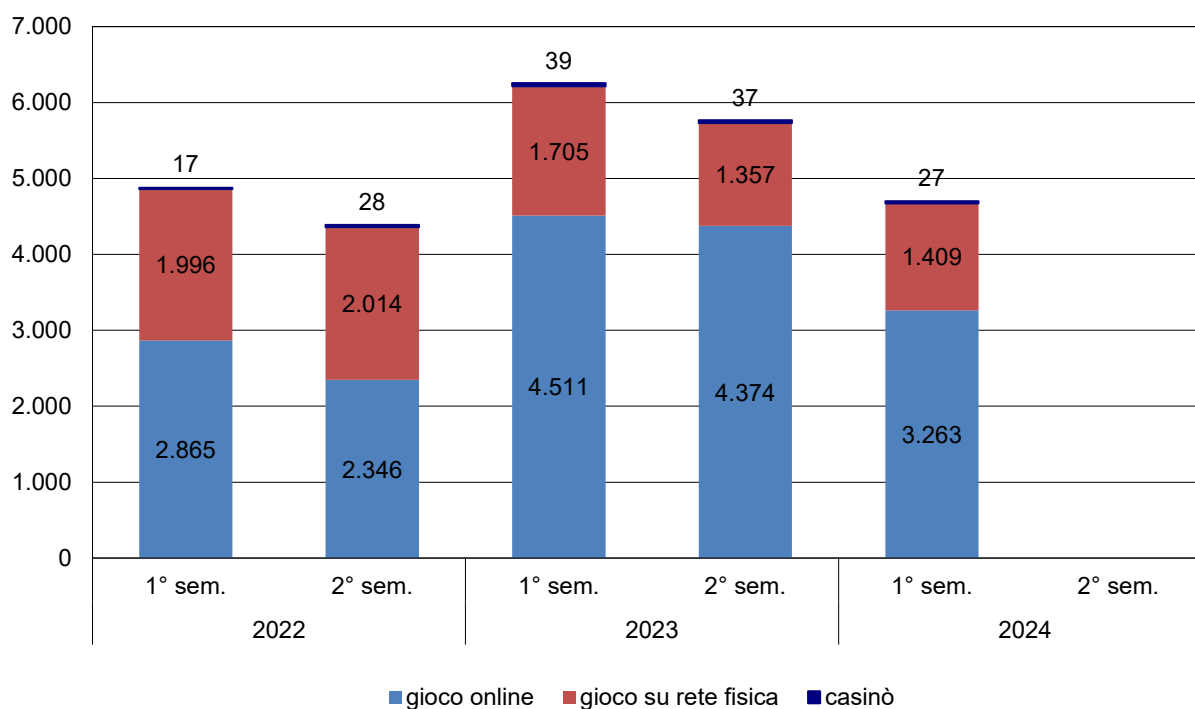
(valori assoluti)

| TERRITORI     | 2023          |                    |               |           | 2024          |           |               |       |
|---------------|---------------|--------------------|---------------|-----------|---------------|-----------|---------------|-------|
|               | 1° sem.       |                    | 2° sem.       |           | 1° sem.       |           | 2° sem.       |       |
|               | Comunicazioni | N. PA <sup>2</sup> | Comunicazioni | N. PA     | Comunicazioni | N. PA     | Comunicazioni | N. PA |
| <b>Totale</b> | <b>154</b>    | <b>11</b>          | <b>260</b>    | <b>15</b> | <b>756</b>    | <b>23</b> |               |       |
| Nord          | 7             | 5                  | 6             | 5         | 118           | 13        |               |       |
| Centro        | 142           | 2                  | 247           | 6         | 608           | 7         |               |       |
| Sud e isole   | 4             | 3                  | 5             | 3         | 29            | 2         |               |       |
| Estero        | 1             | 1                  | 2             | 1         | 1             | 1         |               |       |

Figura c.3

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

(valori assoluti)



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

<sup>2</sup> Numero di Pubbliche Amministrazioni distinte che hanno trasmesso le comunicazioni in esame.

Tavola c.2

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

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

Tavola c.3

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

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

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

**Money transfer: principali paesi di destinazione degli importi segnalati<sup>1</sup>**

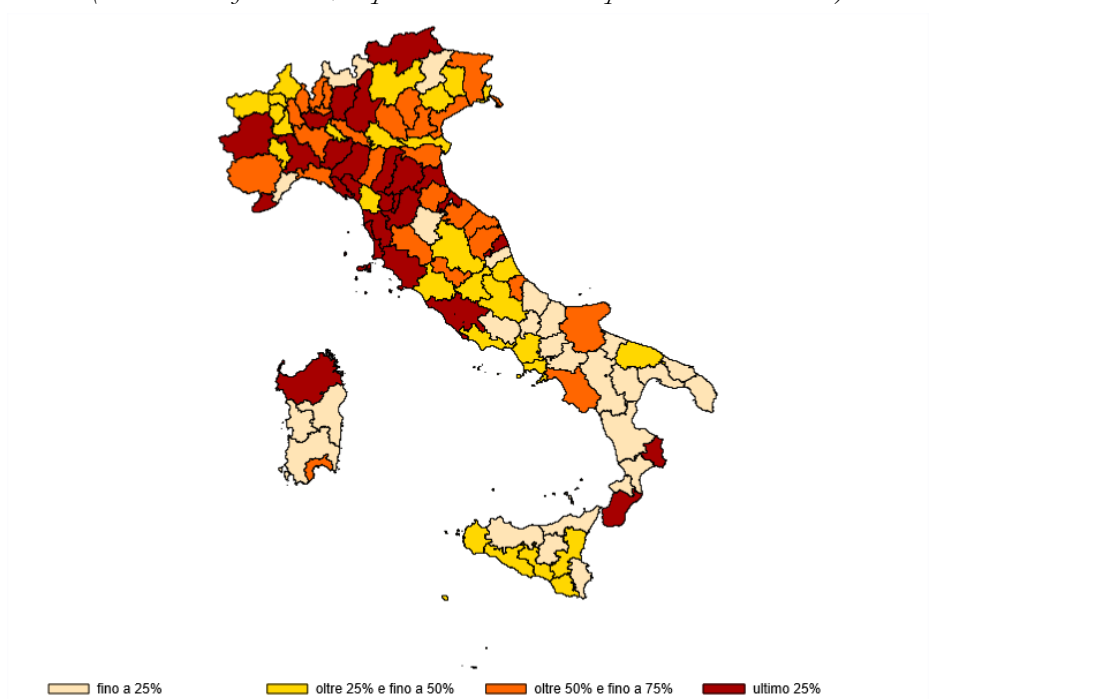
(semestre di riferimento; valori assoluti in migliaia di euro e composizione percentuale)

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

Figura c.4

**Money transfer: distribuzione degli importi segnalati in quartili per provincia<sup>2</sup>**

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



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

<sup>2</sup> 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 compongono<sup>13</sup>.

| <b>TIPOLOGIA DI SEGNALANTE</b>  | <b>Categorie incluse</b>  | <b>Riferimento normativo (art. 3 D.lgs. 231/2007)</b>           |
|---|---|---|
| <b>Banche e Poste</b>   | Banche  | comma 2, lett. a)   |
|   | Poste Italiane S.p.A.   | comma 2, lett. b)   |
| <b>IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari</b>                                | 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 |
| <b>IP e punti di contatto di prestatori di servizi di pagamento comunitari</b>    | 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 |
| <b>SIM</b>  | Società di intermediazione mobiliare (SIM)  | comma 2, lett. e)   |
| <b>SGR, SICAV e SICAF</b>   | 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)   |
| <b>Intermediari finanziari ex art. 106 TUB</b>                                    | Intermediari iscritti nell'albo previsto dall'art. 106 TUB  | comma 2, lett. l)   |
| <b>Società fiduciarie ex art. 106 TUB</b>   | Società fiduciarie iscritte nell'albo previsto dall'art. 106 TUB  | comma 2, lett. s)   |
| <b>Imprese di assicurazione</b>   | Imprese di assicurazione che operano nei rami di cui all'art. 2, comma 1, CAP   | comma 2, lett. n)   |
| <b>Intermediari e operatori finanziari non inclusi nelle precedenti categorie</b> | 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)   |   |

<sup>13</sup> 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.

|   |   |                       |
|---|---|-----------------------|
|   | 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)     |
| <b>Società di gestione di mercati e strumenti finanziari</b>            | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Società di gestione accentrata di strumenti finanziari</li> <li>- Società di gestione dei mercati regolamentati di strumenti finanziari e soggetti che gestiscono strutture per la negoziazione di strumenti finanziari e di fondi interbancari</li> <li>- Società di gestione dei servizi di liquidazione delle operazioni su strumenti finanziari</li> <li>- Società di gestione dei sistemi di compensazione e garanzia delle operazioni in strumenti finanziari</li> </ul> | comma 8               |
| <b>Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Consulenti del lavoro</li> <li>- Dottori commercialisti ed esperti contabili</li> <li>- Consiglio nazionale dell'ordine dei consulenti del lavoro</li> <li>- Consiglio nazionale dell'ordine dei dottori commercialisti e degli esperti contabili</li> </ul>   | comma 4, lett. a)     |
| <b>Avvocati</b>   | Avvocati  | comma 4, lett. c)     |
| <b>Notai e CNN</b>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Notai</li> <li>- Notariato</li> </ul>  | comma 4, lett. c)     |
| <b>Studi associati, interprofessionali e tra avvocati</b>               | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Studi associati, interprofessionali e tra avvocati</li> </ul>  | comma 4               |
| <b>Società di revisione e revisori legali</b>                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Società di revisione legale con incarichi di revisione legale su enti di interesse pubblico o su enti sottoposti a regime intermedio</li> <li>- Revisori legali con incarichi di revisione legale su enti di interesse pubblico o su enti sottoposti a regime intermedio</li> </ul>  | comma 4, lett. d)     |
|   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Società di revisione legale senza incarichi di revisione legale su enti di interesse pubblico o su enti sottoposti a regime intermedio</li> <li>- Revisori legali senza incarichi di revisione su enti di interesse pubblico o su enti sottoposti a regime intermedio</li> </ul>   | comma 4, lett. e)     |
| <b>Altri soggetti esercenti attività professionale</b>                  | 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)     |
| <b>Soggetti in attività di custodia e trasporto valori</b>              | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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</li> <li>- 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</li> </ul>          | comma 5, lett. f)     |
| <b>Operatori in commercio o fabbricazione di oro o preziosi</b>         | 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        |
| <b>Operatori in valuta virtuale</b>                                     | Prestatori di servizi relativi all'utilizzo di valuta virtuale  | comma 5, lett. i)     |
|   | Prestatori di servizi di portafoglio digitale   | comma 5, lett. i-bis) |

|  |  |                                  |
|--|--|----------------------------------|
| <b>Altri operatori non finanziari</b>              | Prestatori di servizi relativi a società e trust   | comma 5, lett. a)                |
|  | 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)                |
| <b>Prestatori di servizi di gioco<sup>14</sup></b> | 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)                |
| <b>Uffici della PA<sup>15</sup></b>                | Uffici delle Pubbliche amministrazioni   | art.10, comma 4, D.lgs. 231/2007 |

<sup>14</sup> 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.

<sup>15</sup> 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  |
|--|---|---|--|
| <b>Intermediari e operatori bancari e finanziari</b> | Banche e Poste                            | Banche e Poste  | Banche e Poste   |
|  | Altri intermediari e operatori finanziari | Intermediari e operatori finanziari                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari</li> <li>- IP e punti di contatto di prestatori di servizi di pagamento comunitari</li> <li>- SIM</li> <li>- SGR, SICAV e SICAF</li> <li>- Intermediari finanziari ex art. 106 TUB</li> <li>- Società fiduciarie ex art. 106 TUB</li> <li>- Imprese di assicurazione</li> <li>- Intermediari e operatori finanziari non inclusi nelle precedenti categorie</li> </ul> |
|  |   | Società di gestione di mercati e strumenti finanziari | Società di gestione di mercati e strumenti finanziari  |
| <b>Soggetti non finanziari</b>                       | Professionisti                            | Professionisti  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Notai e CNN</li> <li>- Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro</li> <li>- Studi associati, interprofessionali e tra avvocati</li> <li>- Avvocati</li> <li>- Società di revisione e revisori legali</li> <li>- Altri soggetti esercenti attività professionale</li> </ul>   |
|  |   |   | Altri soggetti non finanziari  |
|  | Prestatori di servizi di gioco            | Prestatori di servizi di gioco                        |  |
|  | Uffici della PA                           | Uffici delle Pubbliche amministrazioni                |  |