



BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA



Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

# Quaderni dell'antiriciclaggio

Statistiche

Dati sull'antiriciclaggio

II - 2024

semestre

II





BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA



Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

# Quaderni dell'antiriciclaggio

Statistiche

Dati sull'antiriciclaggio

Il semestre 2024

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

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

#### **Comitato di redazione**

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

#### **© Banca d'Italia, 2025**

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

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

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

#### **Direttore responsabile**

Enzo Serata

#### **Indirizzo**

Largo Bastia, 35 – 00181 Roma – Italia

#### **Telefono**

+39 0647921

#### **Sito internet**

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

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

ISSN 2283-3498 (stampa)

ISSN 2283-6977 (online)

Stampato nel mese di maggio 2025

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

# INDICE

## SINTESI

### A. SEGNALAZIONI ANTIRICICLAGGIO AGGREGATE

#### a.1 Il quadro d'insieme

|            |                                                                                         |    |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tav. a.1.1 | Dati annuali e semestrali                                                               | 11 |
| Tav. a.1.2 | Importi per tipologia di segnalante                                                     | 11 |
| Tav. a.1.3 | Banche, Poste e CDP: importi totali per tipologia di operatività                        | 12 |
| Tav. a.1.4 | Segnalanti diversi da Banche e Poste e CDP: importi totali per tipologia di operatività | 13 |

#### a.2 Approfondimenti sul semestre

|            |                                                                            |    |
|------------|----------------------------------------------------------------------------|----|
| Tav. a.2.1 | Segnalazioni SARA per tipologia di segnalante                              | 14 |
| Tav. a.2.2 | Banche, Poste e CDP: versamenti e accrediti per tipologia                  | 14 |
| Tav. a.2.3 | Banche, Poste e CDP: prelievi e addebiti per tipologia                     | 15 |
| Tav. a.2.4 | Banche, Poste e CDP: importi per settore di attività economica del cliente | 15 |
| Fig. a.2.1 | Banche, Poste e CDP: numero di sportelli attivi per provincia              | 16 |

#### a.3 Approfondimenti sulle operazioni in contanti

|            |                                                                                                                                             |    |
|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Fig. a.3.1 | Banche, Poste e CDP: versamenti/accrediti e prelievi/addebiti in contanti                                                                   | 17 |
| Fig. a.3.2 | Banche, Poste e CDP: quota dell'operatività in contanti (somma di versamenti/accrediti e prelievi/addebiti) sul totale della movimentazione | 17 |
| Tav. a.3.1 | Banche, Poste e CDP: versamenti e accrediti in contanti per settore di attività economica del cliente                                       | 18 |
| Tav. a.3.2 | Banche, Poste e CDP: prelievi e addebiti in contanti per settore di attività economica del cliente                                          | 18 |

#### a.4 Approfondimento sui bonifici

|            |                                                                                                                                       |    |
|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tav. a.4.1 | Banche, Poste e CDP: bonifici in entrata e in uscita per area di origine e destinazione                                               | 19 |
| Fig. a.4.1 | Banche, Poste e CDP: bonifici da o verso paesi esteri e quota sul totale da o verso paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi  | 19 |
| Fig. a.4.2 | Banche, Poste e CDP: quota dei bonifici da paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi su bonifici dall'estero                   | 20 |
| Fig. a.4.3 | Banche, Poste e CDP: quota dei bonifici verso paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi su bonifici verso l'estero             | 20 |
| Tav. a.4.2 | Banche, Poste e CDP: bonifici esteri in uscita e in entrata, per paese di destinazione e origine                                      | 21 |
| Fig. a.4.4 | Banche, Poste e CDP: bonifici da e verso paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi: principali paesi di destinazione e origine | 21 |

#### a.5 Le rimesse

|            |                                                                          |    |
|------------|--------------------------------------------------------------------------|----|
| Tav. a.5.1 | Rimesse in entrata e in uscita per area di origine e destinazione        | 22 |
| Tav. a.5.2 | Rimesse da e verso l'estero: primi dieci paesi di origine e destinazione | 22 |
| Fig. a.5.1 | Rimesse in entrata per paese di provenienza                              | 23 |
| Fig. a.5.2 | Rimesse in uscita per paese di destinazione                              | 23 |

## **B. COMUNICAZIONI OGGETTIVE RELATIVE ALLE OPERAZIONI IN CONTANTE**

### **b.1 Il quadro d'insieme**

|            |                                     |    |
|------------|-------------------------------------|----|
| Tav. b.1.1 | Importi e operazioni                | 27 |
| Fig. b.1.1 | Importi e operazioni: serie mensile | 27 |

### **b.2 Approfondimenti sul semestre**

|            |                                                                         |    |
|------------|-------------------------------------------------------------------------|----|
| Tav. b.2.1 | Distribuzione per tipologia di segnalante                               | 28 |
| Tav. b.2.2 | Distribuzione per tipi di operazioni                                    | 28 |
| Fig. b.2.1 | Distribuzione delle operazioni per classe di importo                    | 29 |
| Tav. b.2.3 | Distribuzione per regione di esecuzione dell'operazione                 | 29 |
| Fig. b.2.2 | Distribuzione degli importi per provincia di esecuzione dell'operazione | 30 |

### **b.3 Rapporti e soggetti**

|            |                                                                                                                       |    |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tav. b.3.1 | Rapporti: distribuzione per numero di operazioni che hanno movimentato il rapporto e per numero di soggetti coinvolti | 31 |
| Tav. b.3.2 | Soggetti: distribuzione per numero di operazioni e per classi di importo                                              | 31 |
| Fig. b.3.1 | Distribuzione dei soggetti per provincia di esecuzione dell'operazione                                                | 32 |
| Tav. b.3.3 | Distribuzione dei soggetti per classificazione dell'attività economica                                                | 32 |

## **C. DICHIARAZIONI DI OPERAZIONI IN ORO**

|            |                                                                        |    |
|------------|------------------------------------------------------------------------|----|
| Fig. c.1.1 | Valore e quantità di oro scambiati                                     | 35 |
| Tav. c.1.2 | Dichiarazioni per tipologia di dichiarante                             | 35 |
| Tav. c.1.3 | Dichiarazioni per tipologia di operazione                              | 35 |
| Fig. c.1.4 | Valore delle dichiarazioni: distribuzione in percentili per provincia  | 36 |
| Fig. c.1.5 | Distribuzione del valore totale dichiarato per paese della controparte | 36 |

## **D. CONTROLLI E SCAMBI INFORMATIVI**

### **d.1 Controlli e accertamenti di irregolarità**

|            |                                                                              |    |
|------------|------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tav. d.1.1 | Soggetti sottoposti a ispezioni e controlli cartolari                        | 39 |
| Tav. d.1.2 | Fattispecie di possibile rilevanza penale segnalate all'Autorità giudiziaria | 39 |
| Tav. d.1.3 | Irregolarità di rilievo amministrativo                                       | 40 |
| Tav. d.1.4 | Collaborazione con altre Autorità                                            | 40 |

### **d.2 Scambi informativi**

|            |                                           |    |
|------------|-------------------------------------------|----|
| Tav. d.2.1 | Collaborazione con l'Autorità giudiziaria | 41 |
| Tav. d.2.2 | Scambi informativi con FIU estere         | 41 |

---

## AVVERTENZE

---

Tutti i dati sono di fonte UIF. Ove non specificato, i dati si riferiscono al secondo semestre 2024.

Eventuali mancate quadrature sono dovute ad arrotondamenti.

Segni convenzionali:

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



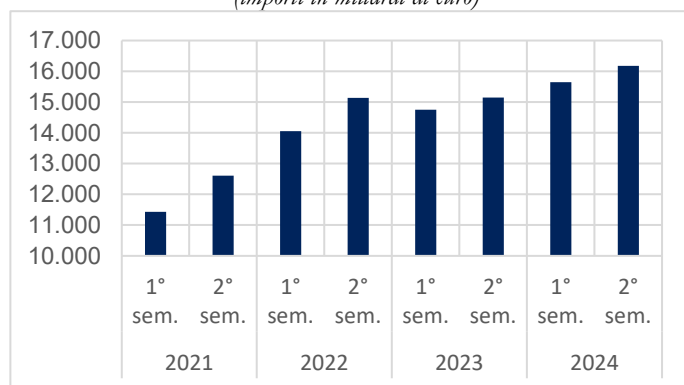


## SINTESI

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

### Segnalazioni SARA ricevute

(importi in miliardi di euro)



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

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

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

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

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

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

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

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

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



## A. SEGNALAZIONI ANTIRICICLAGGIO AGGREGATE

---

### NOTE

L'art. 33 del d.lgs. n. 231/2007 prevede che le banche e altri intermediari finanziari trasmettano mensilmente alla UIF dati aggregati concernenti la propria operatività. Le segnalazioni SARA sono prodotte secondo criteri determinati dalla UIF con Provvedimento del 25 agosto 2020 e riguardano tutte le operazioni disposte dalla clientela per importi pari o superiori a 5.000 euro.

I dati hanno carattere anonimo e coprono tutta la gamma degli strumenti di pagamento e delle operazioni finanziarie. Le aggregazioni dei dati SARA riguardano principalmente il mezzo di pagamento utilizzato, l'ubicazione della dipendenza dell'intermediario segnalante, il settore di attività economica e la residenza del cliente, l'ubicazione del soggetto controparte e del suo intermediario (nel caso dei bonifici e delle rimesse). I dati si riferiscono sia alle operazioni in entrata sia a quelle in uscita e riportano separatamente l'eventuale ammontare delle transazioni effettuate in contante.

Ove non specificato, i dati si riferiscono alle segnalazioni inoltrate da tutti i segnalanti.

I dati SARA sono soggetti a rettifica da parte dei segnalanti; i dati utilizzati sono aggiornati al 21 marzo 2025.

I dati non includono le operazioni effettuate da clienti costituiti da intermediari bancari e finanziari domestici, comunitari o residenti in paesi considerati equivalenti dal previgente DM del MEF del 10 aprile 2015.

---



Tavola a.1.1

## Dati annuali e semestrali

(valori assoluti)

| PERIODI        | Numero di segnalanti | Importo totale<br>(miliardi di euro) | Numero totale delle operazioni<br>sottostanti |
|----------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------|
| 2021           | 1.528                | 24.039                               | 530.157.023                                   |
| 2022           | 1.507                | 29.186                               | 553.117.741                                   |
| 2023           | 1.476                | 29.899                               | 593.095.661                                   |
| 2023 – 1° sem. | 1.461                | 14.752                               | 292.075.492                                   |
| 2° sem.        | 1.452                | 15.147                               | 301.020.169                                   |
| 2024           | 1.452                | 31.827                               | 622.062.072                                   |
| 2024 – 1° sem. | 1.439                | 15.645                               | 305.216.561                                   |
| 2° sem.        | 1.429                | 16.182                               | 316.845.511                                   |

Tavola a.1.2

## Importi per tipologia di segnalante

(miliardi di euro)

| TIPOLOGIE DI SEGNALANTI                                               | 2023          |               |               | 2024          |               |               |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                                                       | Totale        | 1° sem.       | 2° sem.       | Totale        | 1° sem.       | 2° sem.       |
| <b>Totale</b>                                                         | <b>29.899</b> | <b>14.752</b> | <b>15.147</b> | <b>31.827</b> | <b>15.645</b> | <b>16.182</b> |
| Banche, Poste e Cassa Depositi e Prestiti                             | 28.658        | 14.137        | 14.522        | 30.470        | 14.952        | 15.518        |
| SGR                                                                   | 251           | 123           | 128           | 345           | 182           | 163           |
| Intermediari finanziari ex art. 106 TUB                               | 360           | 182           | 178           | 351           | 177           | 175           |
| Imprese ed enti assicurativi                                          | 178           | 94            | 84            | 193           | 104           | 89            |
| Istituti di moneta elettronica e punti di contatto di IMEL comunitari | 131           | 61            | 70            | 138           | 65            | 73            |
| SIM                                                                   | 122           | 64            | 58            | 116           | 60            | 56            |
| Società fiduciarie ex art.106 TUB                                     | 110           | 49            | 61            | 120           | 57            | 62            |
| Istituti di pagamento e punti di contatto di IP comunitari            | 71            | 33            | 38            | 76            | 39            | 37            |
| Società fiduciarie ex L. 1966/1939                                    | 17            | 8             | 9             | 18            | 9             | 9             |
| SICAF                                                                 | ..            | ..            | ..            | ..            | ..            | ..            |

Tavola a.1.3

**Banche, Poste e CDP: importi totali per tipologia di operatività***(miliardi di euro)*

| TIPOLOGIE DI OPERATIVITÀ                   | 2023          |              |              | 2024          |              |              |
|--------------------------------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|
|                                            | Totale        | 1° sem.      | 2° sem.      | Totale        | 1° sem.      | 2° sem.      |
| <b>Totale versamenti e accrediti</b>       | <b>14.173</b> | <b>6.960</b> | <b>7.213</b> | <b>15.016</b> | <b>7.371</b> | <b>7.645</b> |
| Bonifici ricevuti                          | 9.802         | 4.825        | 4.977        | 10.334        | 5.034        | 5.300        |
| Vendita titoli                             | 1.305         | 629          | 676          | 1.515         | 757          | 758          |
| Rimborso finanziamenti                     | 835           | 418          | 417          | 894           | 433          | 460          |
| Versamento assegno su conto                | 223           | 114          | 109          | 208           | 105          | 103          |
| Versamento in contanti su conto e deposito | 167           | 81           | 86           | 162           | 79           | 83           |
| Trasferimento titoli in entrata            | 85            | 36           | 49           | 86            | 43           | 42           |
| Altre operazioni in entrata                | 1.756         | 856          | 899          | 1.817         | 920          | 897          |
| <b>Totale prelievi e addebiti</b>          | <b>14.485</b> | <b>7.177</b> | <b>7.308</b> | <b>15.454</b> | <b>7.581</b> | <b>7.874</b> |
| Bonifici ordinati                          | 9.367         | 4.638        | 4.729        | 9.959         | 4.862        | 5.097        |
| Acquisto titoli                            | 1.577         | 788          | 789          | 1.740         | 900          | 840          |
| Erogazione finanziamenti                   | 888           | 446          | 442          | 973           | 477          | 496          |
| Emissione assegni su conto                 | 191           | 97           | 93           | 178           | 90           | 88           |
| Trasferimento titoli in uscita             | 71            | 35           | 35           | 83            | 37           | 46           |
| Protesti                                   | 30            | 15           | 14           | 29            | 15           | 14           |
| Prelievo in contanti su conto e deposito   | 8             | 4            | 4            | 8             | 4            | 4            |
| Altre operazioni in uscita                 | 2.353         | 1.153        | 1.200        | 2.485         | 1.196        | 1.289        |

Tavola a.1.4

**Segnalanti diversi da Banche e Poste e CDP: importi totali per tipologia di operatività**  
(milioni di euro)

| TIPOLOGIE DI OPERATIVITÀ                                                     | 2023           |                |                | 2024           |                |                |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                              | Totale         | 1° sem.        | 2° sem.        | Totale         | 1° sem.        | 2° sem.        |
| <b>SIM</b>                                                                   | <b>122.467</b> | <b>64.497</b>  | <b>57.970</b>  | <b>115.731</b> | <b>59.756</b>  | <b>55.975</b>  |
| Operazioni di investimento/disinvestimento                                   | 42.358         | 19.986         | 22.372         | 55.544         | 28.785         | 26.760         |
| Pagamenti/Incassi per contratti derivati                                     | 66.292         | 37.778         | 28.514         | 42.574         | 21.400         | 21.174         |
| Bonifici                                                                     | 10.682         | 5.084          | 5.598          | 13.559         | 7.353          | 6.206          |
| Altre operazioni                                                             | 3.135          | 1.649          | 1.486          | 4.054          | 2.218          | 1.835          |
| <b>Istituti di moneta elettronica e punti di contatto di IMEL comunitari</b> | <b>131.391</b> | <b>61.344</b>  | <b>70.047</b>  | <b>137.598</b> | <b>64.786</b>  | <b>72.812</b>  |
| Bonifici                                                                     | 110.223        | 51.597         | 58.626         | 114.463        | 54.164         | 60.299         |
| Afflusso/deflusso disponibilità                                              | 11.471         | 5.481          | 5.990          | 11.493         | 5.618          | 5.875          |
| Afflusso mediante carta di pagamento                                         | 9.009          | 4.017          | 4.991          | 10.565         | 4.516          | 6.049          |
| Altre operazioni                                                             | 689            | 249            | 440            | 1.077          | 488            | 589            |
| <b>SGR</b>                                                                   | <b>250.792</b> | <b>122.507</b> | <b>128.285</b> | <b>345.431</b> | <b>182.221</b> | <b>163.210</b> |
| Operazioni di investimento/disinvestimento                                   | 117.923        | 58.179         | 59.745         | 164.918        | 87.016         | 77.902         |
| Bonifici                                                                     | 117.243        | 56.708         | 60.535         | 162.382        | 86.712         | 75.671         |
| Titoli                                                                       | 13.049         | 6.498          | 6.552          | 15.740         | 7.211          | 8.529          |
| Altre operazioni                                                             | 2.576          | 1.123          | 1.453          | 2.391          | 1.282          | 1.108          |
| <b>Società fiduciarie ex L. 1966/1939</b>                                    | <b>17.340</b>  | <b>8.384</b>   | <b>8.956</b>   | <b>18.356</b>  | <b>9.130</b>   | <b>9.227</b>   |
| Operazioni di investimento/disinvestimento                                   | 6.701          | 3.223          | 3.478          | 7.095          | 3.685          | 3.410          |
| Bonifici                                                                     | 6.241          | 3.262          | 2.978          | 6.816          | 3.410          | 3.406          |
| Erogazione/rimborso finanziamento                                            | 2.583          | 1.324          | 1.259          | 2.461          | 1.148          | 1.313          |
| Altre operazioni                                                             | 1.815          | 575            | 1.241          | 1.985          | 887            | 1.098          |
| <b>Imprese ed enti assicurativi</b>                                          | <b>178.009</b> | <b>94.402</b>  | <b>83.607</b>  | <b>193.062</b> | <b>104.313</b> | <b>88.749</b>  |
| Bonifici                                                                     | 167.606        | 89.183         | 78.423         | 182.038        | 98.302         | 83.737         |
| Afflusso deflusso disponibilità                                              | 10.403         | 5.219          | 5.184          | 11.023         | 6.011          | 5.012          |
| <b>Intermediari finanziari ex art. 106 TUB</b>                               | <b>360.458</b> | <b>182.329</b> | <b>178.129</b> | <b>351.191</b> | <b>176.633</b> | <b>174.558</b> |
| Bonifici                                                                     | 183.369        | 92.008         | 91.361         | 189.542        | 94.522         | 95.020         |
| Erogazione/rimborso finanziamento                                            | 169.631        | 86.361         | 83.270         | 153.321        | 77.709         | 75.612         |
| Altre operazioni                                                             | 7.458          | 3.960          | 3.498          | 8.328          | 4.402          | 3.926          |
| <b>Istituti di pagamento e punti di contatto di IP comunitari</b>            | <b>70.571</b>  | <b>33.036</b>  | <b>37.535</b>  | <b>75.898</b>  | <b>39.187</b>  | <b>36.711</b>  |
| Bonifici                                                                     | 59.149         | 27.508         | 31.641         | 64.409         | 33.685         | 30.724         |
| Rimesse                                                                      | 8.637          | 4.184          | 4.453          | 8.711          | 4.168          | 4.543          |
| Afflusso/deflusso mediante carte di pagamento                                | 1.714          | 820            | 894            | 1.727          | 815            | 912            |
| Altre operazioni                                                             | 1.071          | 524            | 546            | 1.050          | 519            | 532            |
| <b>Società fiduciarie ex art.106 TUB</b>                                     | <b>110.036</b> | <b>49.194</b>  | <b>60.842</b>  | <b>119.715</b> | <b>57.231</b>  | <b>62.484</b>  |
| Operazioni di investimento/disinvestimento                                   | 50.317         | 23.248         | 27.069         | 59.675         | 28.769         | 30.906         |
| Bonifici                                                                     | 32.661         | 14.330         | 18.331         | 31.047         | 14.826         | 16.221         |
| Pagamenti/Incassi per contratti derivati                                     | 12.412         | 5.108          | 7.304          | 15.469         | 7.032          | 8.437          |
| Altre operazioni                                                             | 14.645         | 6.507          | 8.138          | 13.524         | 6.604          | 6.920          |
| <b>SICAF</b>                                                                 | <b>108</b>     | <b>77</b>      | <b>31</b>      | <b>118</b>     | <b>80</b>      | <b>38</b>      |
| Bonifici                                                                     | 106            | 77             | 29             | 117            | 80             | 37             |
| Afflusso deflusso disponibilità                                              | 2              | -              | 2              | -              | -              | -              |
| Altre operazioni                                                             | -              | -              | -              | -              | -              | 1              |

Tavola a.2.1

**Segnalazioni SARA per tipologia di segnalante***(semestre di riferimento; valori assoluti)*

| TIPOLOGIE DI SEGNALANTI                                               | Numero di segnalanti | Importo totale<br>(miliardi di euro) | Numero totale delle operazioni |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
| Banche, Poste e Cassa Depositi e Prestiti                             | 431                  | 15.518                               | 245.711.429                    |
| SIM                                                                   | 123                  | 56                                   | 1.335.862                      |
| Istituti di moneta elettronica e punti di contatto di IMEL comunitari | 21                   | 73                                   | 40.281.670                     |
| SGR                                                                   | 257                  | 163                                  | 6.084.882                      |
| Società fiduciarie ex L. 1966/1939                                    | 180                  | 9                                    | 47.013                         |
| Imprese ed enti assicurativi                                          | 66                   | 89                                   | 2.260.012                      |
| Intermediari finanziari ex art. 106 TUB                               | 190                  | 175                                  | 3.780.194                      |
| Istituti di pagamento e punti di contatto di IP comunitari            | 62                   | 37                                   | 17.081.090                     |
| Società fiduciarie ex art.106 TUB                                     | 32                   | 62                                   | 262.918                        |
| SICAF                                                                 | 67                   | ..                                   | 441                            |
| <b>Totale</b>                                                         | <b>1.429</b>         | <b>16.182</b>                        | <b>316.845.511</b>             |

Tavola a.2.2

**Banche, Poste e CDP: versamenti e accrediti per tipologia***(semestre di riferimento; valori assoluti e valori percentuali)*

| TIPOLOGIE DI OPERATIVITÀ                   | Importo totale<br>(milioni di euro) | Quota sul totale | Numero totale delle operazioni<br>(migliaia) | Quota sul totale | Importo medio<br>(euro) |
|--------------------------------------------|-------------------------------------|------------------|----------------------------------------------|------------------|-------------------------|
| Bonifici ricevuti                          | 5.300.005                           | 69,3             | 61.923                                       | 57,6             | 85.590                  |
| Vendita titoli                             | 758.259                             | 9,9              | 11.288                                       | 10,5             | 67.174                  |
| Rimborso finanziamenti                     | 460.108                             | 6,0              | 4.939                                        | 4,6              | 93.150                  |
| Versamento assegno su conto                | 103.260                             | 1,4              | 4.256                                        | 4,0              | 24.262                  |
| Versamento in contanti su conto e deposito | 83.468                              | 1,1              | 7.627                                        | 7,1              | 10.944                  |
| Trasferimento titoli in entrata            | 42.477                              | 0,6              | 572                                          | 0,5              | 74.236                  |
| Altre operazioni in entrata                | 896.976                             | 11,7             | 16.977                                       | 15,8             | 52.835                  |
| <b>Totale</b>                              | <b>7.644.552</b>                    | <b>100,0</b>     | <b>107.583</b>                               | <b>100,0</b>     | <b>71.057</b>           |



Tavola a.2.3

**Banche, Poste e CDP: prelievi e addebiti per tipologia***(semestre di riferimento; valori assoluti e valori percentuali)*

| TIPOLOGIE DI OPERATIVITÀ                 | Importo totale<br>(milioni di euro) | Quota sul totale | Numero totale delle operazioni<br>(migliaia) | Quota sul totale | Importo medio<br>(euro) |
|------------------------------------------|-------------------------------------|------------------|----------------------------------------------|------------------|-------------------------|
| Bonifici ordinati                        | 5.097.196                           | 64,7             | 79.850                                       | 57,8             | 63.835                  |
| Acquisto titoli                          | 839.804                             | 10,7             | 13.667                                       | 9,9              | 61.446                  |
| Erogazione finanziamenti                 | 495.708                             | 6,3              | 3.379                                        | 2,4              | 146.700                 |
| Emissione assegno su conto               | 87.931                              | 1,1              | 3.284                                        | 2,4              | 26.774                  |
| Trasferimento titoli in uscita           | 45.654                              | 0,6              | 605                                          | 0,4              | 75.419                  |
| Protesti                                 | 14.386                              | 0,2              | 525                                          | 0,4              | 27.420                  |
| Prelievo in contanti su conto e deposito | 4.068                               | 0,1              | 719                                          | 0,5              | 5.656                   |
| Altre operazioni in uscita               | 1.289.072                           | 16,4             | 36.099                                       | 26,1             | 35.709                  |
| <b>Totale</b>                            | <b>7.873.819</b>                    | <b>100,0</b>     | <b>138.129</b>                               | <b>100,0</b>     | <b>57.003</b>           |

Tavola a.2.4

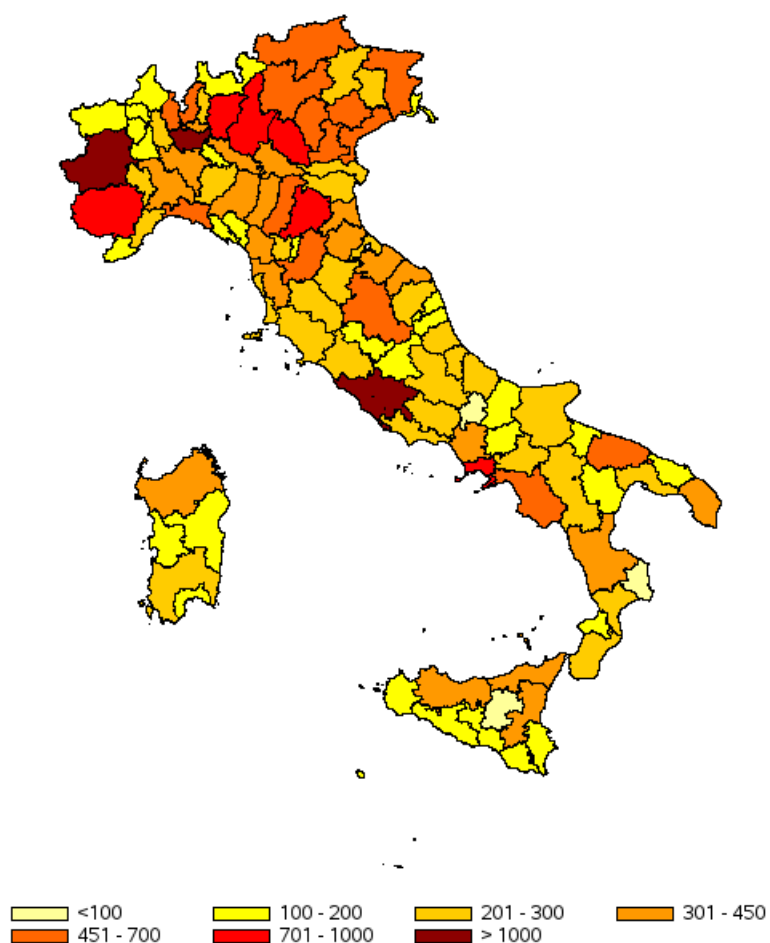
**Banche, Poste e CDP: importi per settore di attività economica del cliente***(semestre di riferimento; valori assoluti e valori percentuali)*

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

<sup>1</sup> Si fa riferimento al settore della clientela "Altri intermediari finanziari" come definito nel Provvedimento della UIF del 25 agosto 2020.<sup>2</sup> Il codice "Non classificato" è utilizzato soltanto in caso di assenza dell'informazione sulla settorizzazione sintetica del soggetto operante.

Figura a.2.1

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



<sup>1</sup> Gli sportelli attivi sono quelli a cui sono imputate le Segnalazioni Antiriciclaggio Aggregate (SARA)

Figura a.3.1

**Banche, Poste e CDP: versamenti/accrediti e prelievi/addebiti in contanti<sup>1</sup>**

(valori in milioni di euro)

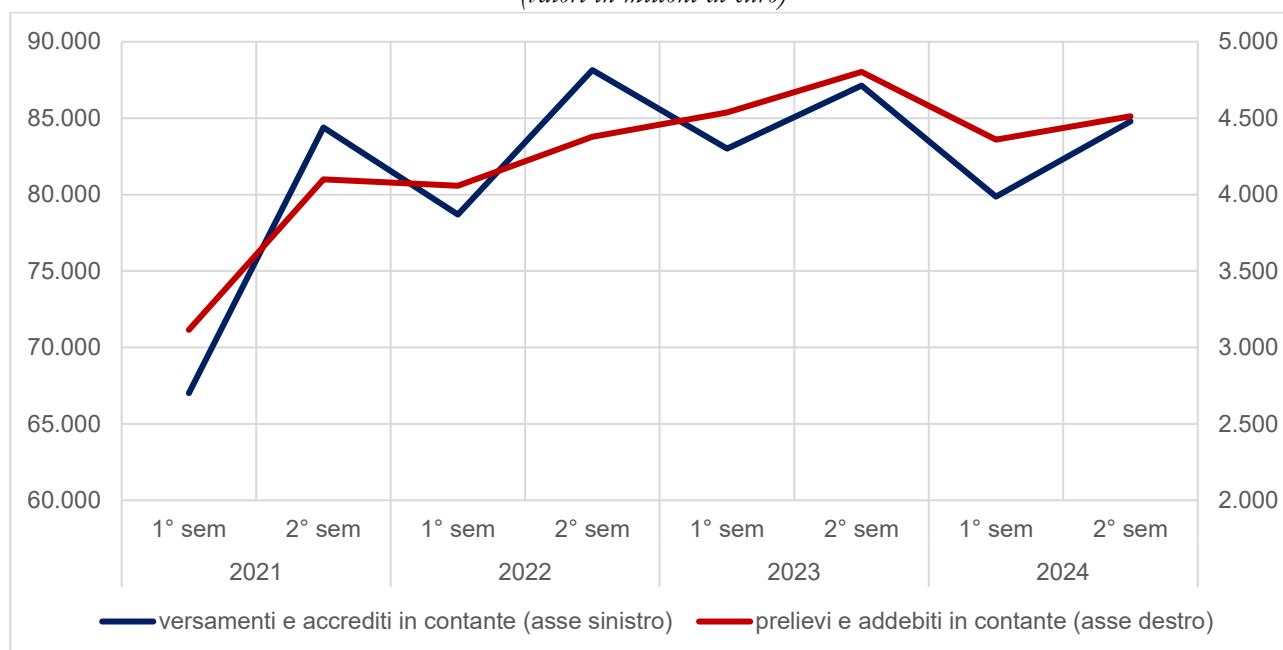


Figura a.3.2

**Banche, Poste e CDP: quota dell'operatività in contanti (somma di versamenti/accrediti e prelievi/addebiti) sul totale della movimentazione**

(semestre di riferimento; valori percentuali)

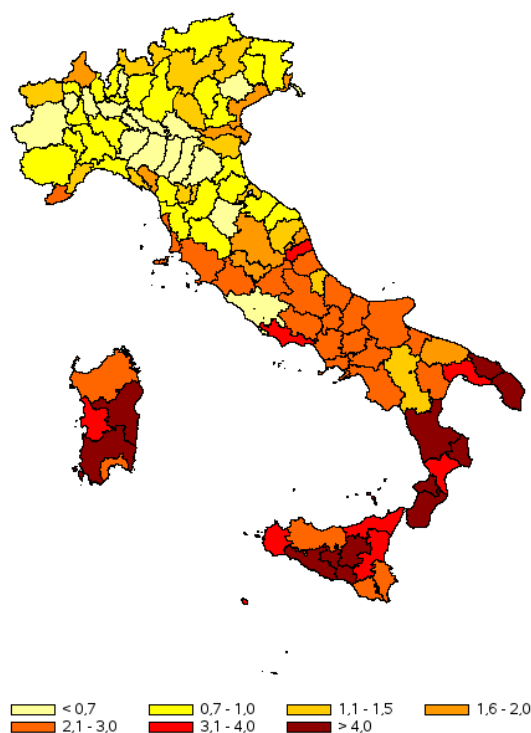


Tavola a.3.1

<sup>1</sup> I versamenti e gli accrediti includono anche l'importo regolato in contanti di transazioni di vario tipo, effettuate al di fuori dell'operatività di un conto, nelle quali il cliente ha consegnato denaro contante (ad es. acquisto titoli). I prelievi e gli addebiti includono l'importo regolato in contanti di analoghe transazioni nelle quali il cliente ha ritirato denaro contante (ad es. rimborso di certificati di deposito).

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

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

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

*Tavola a.3.2*

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

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

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

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

<sup>2</sup> Il valore complessivo delle operazioni in contanti rilevato nelle comunicazioni oggettive è superiore a quello registrato nelle SARA principalmente a causa delle differenze nelle soglie previste e nei relativi criteri di applicazione (5.000 euro per singola operazione nel caso dei dati SARA e 10.000 euro complessivi, anche a seguito di una pluralità di operazioni singolarmente di importo superiore a 1.000 euro, per soggetto e mese nel caso delle comunicazioni oggettive).

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

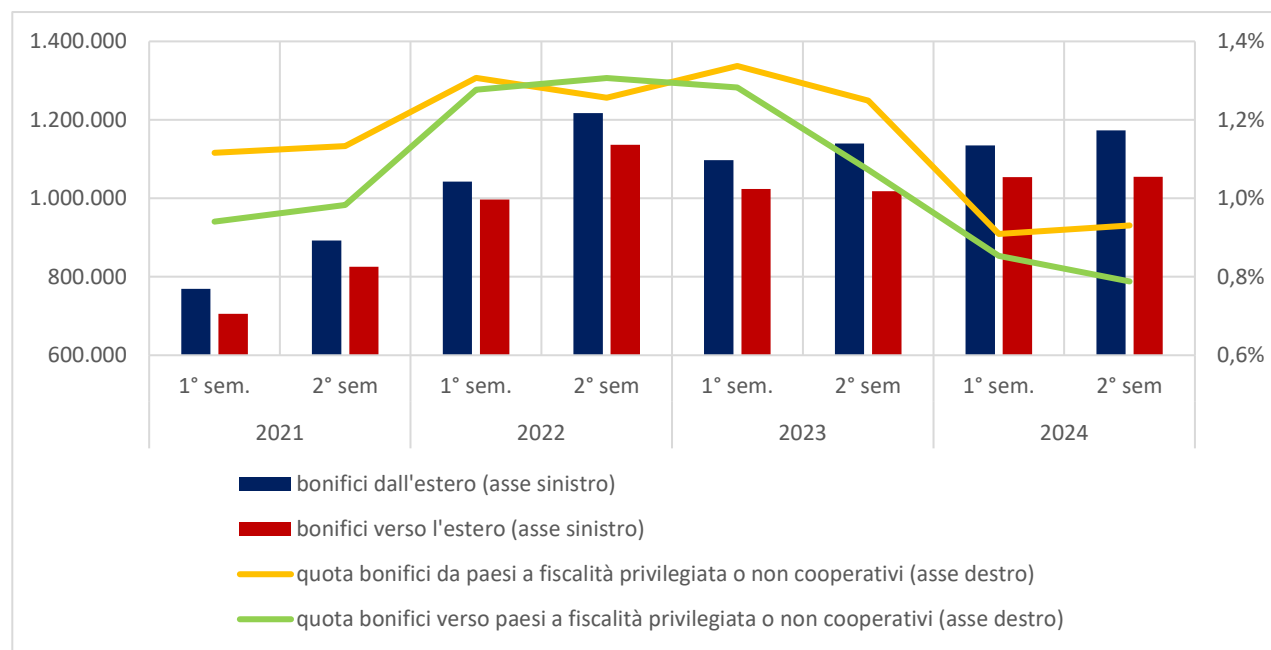
<sup>4</sup> Cfr. nota 2 della Tavola a.2.4.

Tavola a.4.1

**Banche, Poste e CDP: bonifici in entrata e in uscita per area di origine e destinazione***(semestre di riferimento; valori in milioni di euro e percentuali)*

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

Figura a.4.1

**Banche, Poste e CDP: bonifici da o verso paesi esteri e quota sul totale da o verso paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi<sup>1</sup>***(valori in milioni di euro e percentuali degli importi scambiati)*

<sup>1</sup>L'elenco dei "paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi" include: gli Stati e territori aventi un regime fiscale privilegiato ai fini dell'applicazione dell'art. 2, comma 2-bis del testo unico delle imposte sui redditi, presenti nel decreto del Ministro delle finanze del 4 maggio 1999; le giurisdizioni non cooperative a fini fiscali individuate dal Consiglio dell'Unione europea nella sessione tenutasi il 20 febbraio 2024; i paesi individuati dal GAFI nella Plenaria di febbraio 2024 valutati a rischio elevato ovvero con problemi strategici nei loro sistemi di prevenzione e contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo; i paesi terzi ad alto rischio individuati nel Regolamento delegato UE/2024/163 della Commissione del 12 dicembre 2023. Il dato di ciascun semestre è calcolato utilizzando le liste in vigore nell'anno.

Figura a.4.2

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

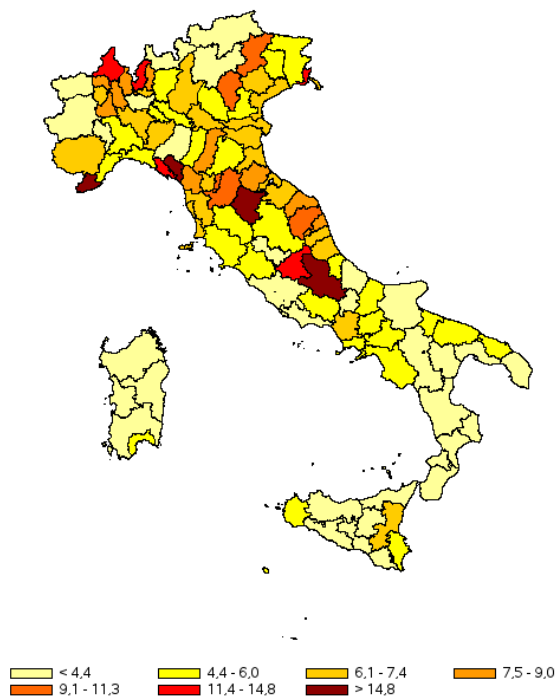
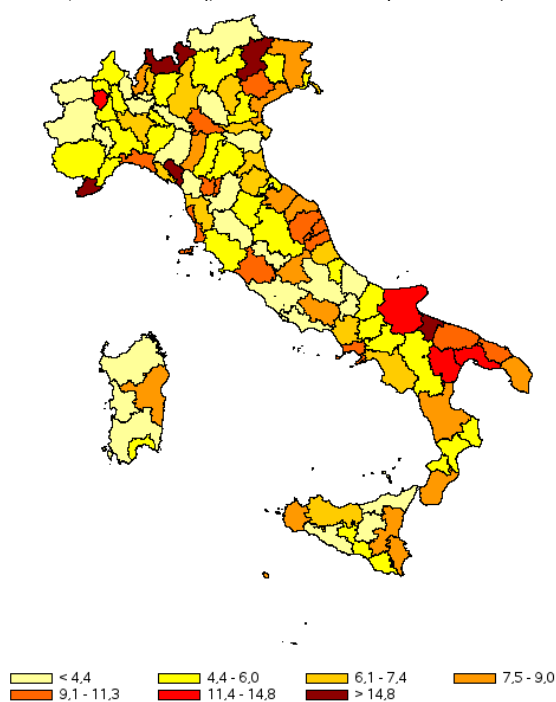


Figura a.4.3

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



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

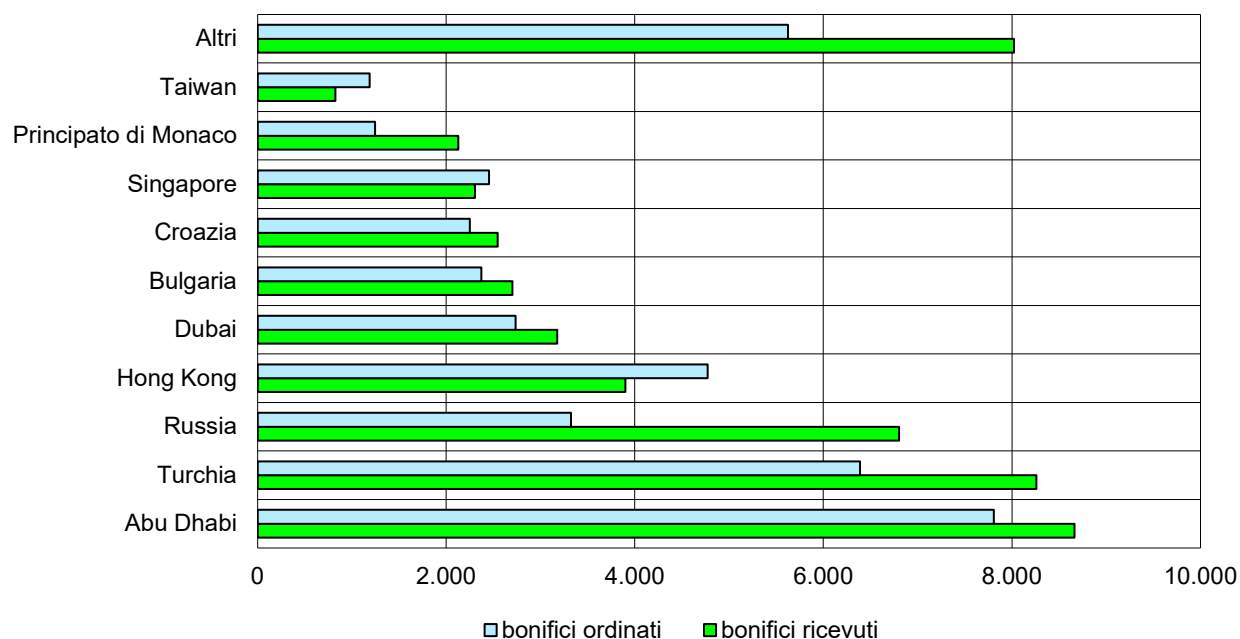
Tavola a.4.2

**Banche, Poste e CDP: bonifici esteri in uscita e in entrata, per paese di destinazione e origine**  
(valori in milioni di euro)

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

Figura a.4.4

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



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

Tavola a.5.1

**Rimesse in entrata e in uscita per area di origine e destinazione<sup>1</sup>***(semestre di riferimento; valori in milioni di euro e percentuali)*

| RIMESSE IN ENTRATA                                                             | Importi    | Quota sul totale | RIMESSE IN USCITA                                                                 | Importi      | Quota sul totale |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|
| Interne                                                                        | 50         | 19,0             | Interne                                                                           | 103          | 2,4              |
| Dall'estero                                                                    | 212        | 81,0             | Verso l'estero                                                                    | 4.179        | 97,6             |
| <i>di cui: da paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi<sup>2</sup></i> | 21         | 7,8              | <i>di cui: verso paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi<sup>2</sup></i> | 773          | 18,1             |
| <b>Totale</b>                                                                  | <b>262</b> | <b>100,0</b>     | <b>Totale</b>                                                                     | <b>4.283</b> | <b>100,0</b>     |

Tavola a.5.2

**Rimesse da e verso l'estero:  
primi dieci paesi di origine e destinazione<sup>1</sup>***(semestre di riferimento; valori in milioni di euro e percentuali)*

| RIMESSE IN ENTRATA | Importi    | Quota sul totale | RIMESSE IN USCITA | Importi      | Quota sul totale |
|--------------------|------------|------------------|-------------------|--------------|------------------|
| Francia            | 26         | 12,0             | Bangladesh        | 763          | 18,3             |
| Stati Uniti        | 21         | 9,7              | Pakistan          | 297          | 7,1              |
| Albania            | 20         | 9,6              | Marocco           | 284          | 6,8              |
| Germania           | 17         | 8,1              | Filippine         | 271          | 6,5              |
| Romania            | 11         | 5,2              | India             | 249          | 5,9              |
| Spagna             | 10         | 4,7              | Georgia           | 248          | 5,9              |
| Regno Unito        | 8          | 4,0              | Perù              | 182          | 4,4              |
| Perù               | 8          | 3,7              | Sri Lanka         | 176          | 4,2              |
| Svizzera           | 7          | 3,3              | Romania           | 166          | 4,0              |
| Georgia            | 5          | 2,3              | Senegal           | 164          | 3,9              |
| Resto del mondo    | 79         | 37,5             | Resto del mondo   | 1.380        | 33,0             |
| <b>Totale</b>      | <b>212</b> | <b>100,0</b>     | <b>Totale</b>     | <b>4.179</b> | <b>100,0</b>     |

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



Figura a.5.1

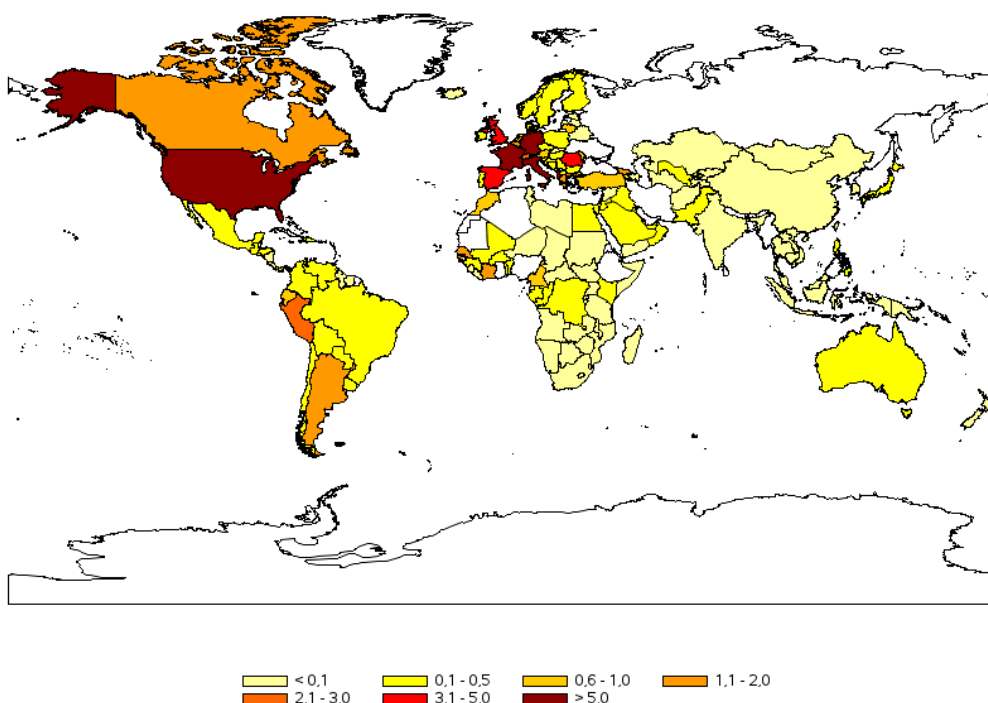
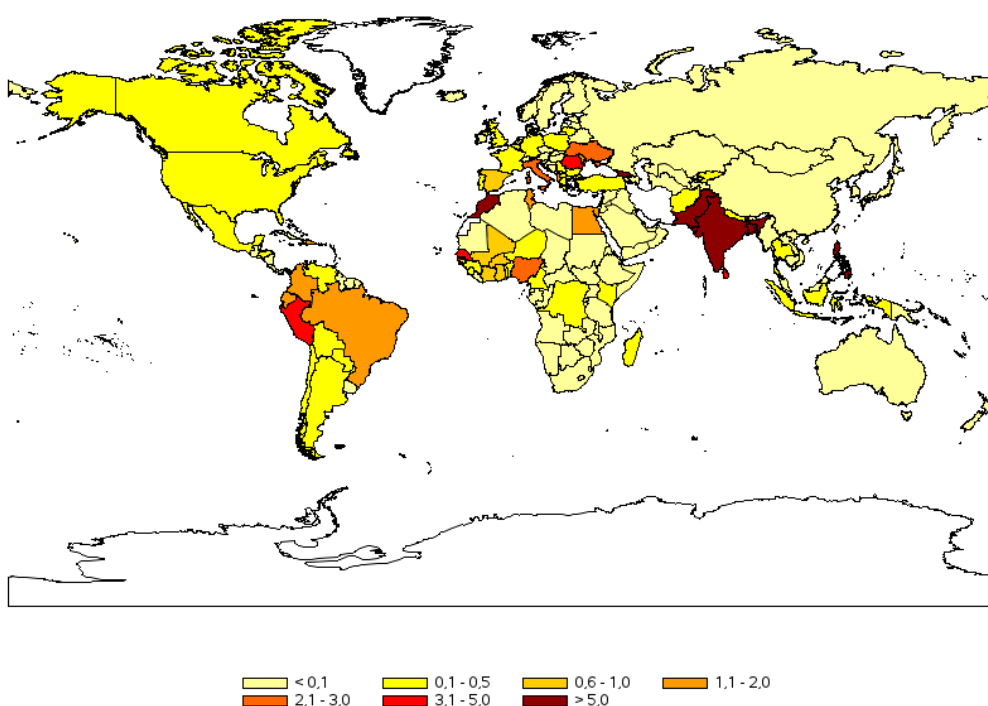
**Rimesse in entrata per paese di provenienza**  
(valori percentuali)

Figura a.5.2

**Rimesse in uscita per paese di destinazione**  
(valori percentuali)



## B. COMUNICAZIONI OGGETTIVE

---

### NOTE

Le modifiche apportate dal D.lgs. 90/2017 alla normativa antiriciclaggio hanno introdotto l'obbligo di trasmettere alla UIF, con cadenza periodica, dati e informazioni individuati in base a criteri oggettivi, concernenti operazioni di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo (c.d. comunicazioni oggettive). L'obbligo di comunicazione – disciplinato dal Provvedimento della UIF del 28 marzo 2019 – interessa banche, Poste Italiane, istituti di pagamento e istituti di moneta elettronica (incluse le succursali e i punti di contatto comunitari) e riguarda tutte le operazioni in contante di importo pari o superiore a 10.000 euro eseguite nel corso del mese solare a valere su rapporti ovvero mediante operazioni occasionali, anche se realizzate con singole transazioni di importo pari o superiore a 1.000 euro. La rilevazione ha avuto inizio nel mese di aprile 2019, data da cui sono disponibili le informazioni sulle comunicazioni oggettive.

I dati delle comunicazioni oggettive sono soggetti a rettifica da parte dei segnalanti; i dati utilizzati sono aggiornati al 3 marzo 2025.

La ripartizione geografica fa riferimento all'elenco delle province più aggiornato. I dati sulla popolazione sono di fonte Istat e si riferiscono al 1° gennaio 2025.

---

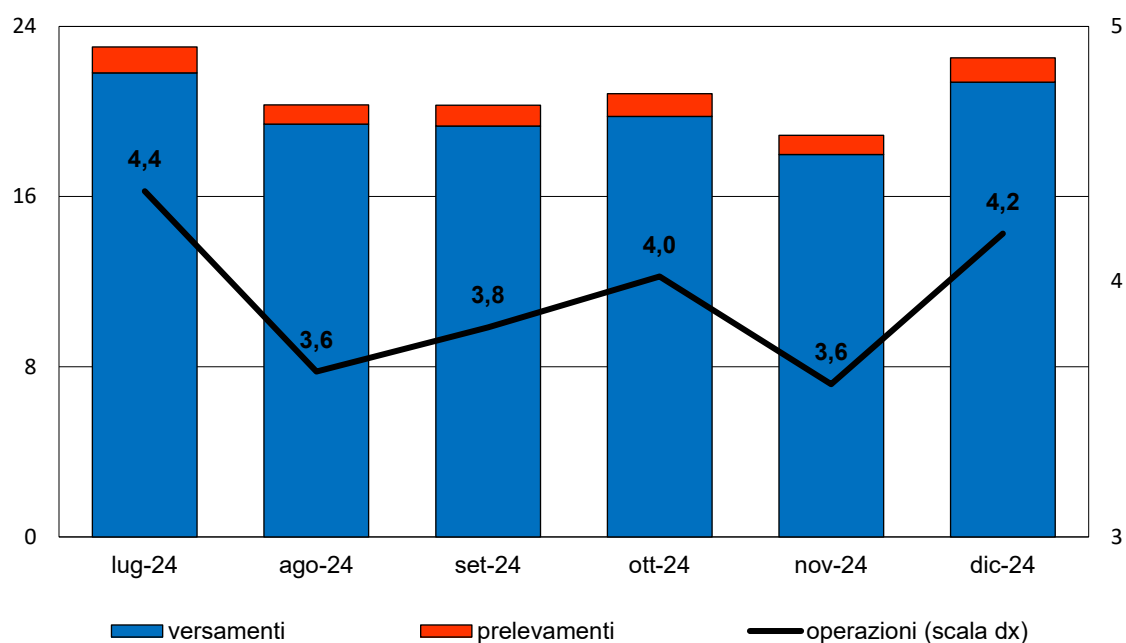


Tavola b.1.1

**Importi e operazioni***(valori assoluti e variazioni percentuali sul periodo corrispondente)*

| PERIODI        | Importi <sup>1</sup>             |              | Operazioni               |              | Importo medio             |              |
|----------------|----------------------------------|--------------|--------------------------|--------------|---------------------------|--------------|
|                | Valori assoluti<br>(mld di euro) | Variazioni % | Valori assoluti<br>(mln) | Variazioni % | Valori assoluti<br>(euro) | Variazioni % |
| 2020           | 215,5                            | 6,0          | 41,4                     | 8,2          | 5.210                     | -2,1         |
| 2021           | 225,5                            | 4,6          | 43,2                     | 4,5          | 5.218                     | 0,1          |
| 2022           | 242,9                            | 7,7          | 45,3                     | 4,8          | 5.365                     | 2,8          |
| 2023           | 251,2                            | 3,4          | 46,5                     | 2,7          | 5.401                     | 0,7          |
| 2023 – 1° sem. | 124,1                            | 6,5          | 23,3                     | 5,8          | 5.331                     | 0,7          |
| 2° sem.        | 127,1                            | 0,6          | 23,2                     | -0,2         | 5.472                     | 0,7          |
| 2024           | 244,5                            | -2,7         | 45,7                     | -1,7         | 5.346                     | -1,0         |
| 2024 – 1° sem. | 118,6                            | -4,5         | 22,1                     | -5,1         | 5.364                     | 0,6          |
| 2° sem.        | 125,9                            | -1,0         | 23,6                     | 1,7          | 5.328                     | -2,6         |

Figura b.1.1

**Importi e operazioni: serie mensile***(importi in miliardi di euro e operazioni in milioni di unità)*

<sup>1</sup> Il valore complessivo delle operazioni in contanti rilevato nelle comunicazioni oggettive è superiore a quello registrato nelle SARA principalmente a causa delle differenze nelle soglie previste e nei relativi criteri di applicazione (5.000 euro per singola operazione nel caso dei dati SARA e 10.000 euro complessivi, anche a seguito di una pluralità di operazioni singolarmente di importo superiore a 1.000 euro, per soggetto e mese nel caso delle comunicazioni oggettive).

Tavola b.2.1

**Distribuzione per tipologia di segnalante***(valori assoluti e valori percentuali)*

| TIPOLOGIE DI SEGNALANTI                     | Importi       |              | Numero operazioni<br>(mln) | Importo medio<br>(euro) |
|---------------------------------------------|---------------|--------------|----------------------------|-------------------------|
|                                             | (mld di euro) | (quota %)    |                            |                         |
| Banche e Poste                              | 125,0         | 99,3         | 23,4                       | 5.335                   |
| Primi 5 segnalanti                          | 78,5          | 62,3         | 14,6                       | 5.391                   |
| Altri segnalanti della categoria            | 46,6          | 37,0         | 8,9                        | 5.245                   |
| IP e punti di contatto di IP comunitari     | 0,7           | 0,6          | 0,1                        | 5.307                   |
| IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari | 0,2           | 0,1          | 0,1                        | 2.742                   |
| <b>Totale</b>                               | <b>125,9</b>  | <b>100,0</b> | <b>23,6</b>                | <b>5.328</b>            |

Tavola b.2.2

**Distribuzione per tipi di operazioni***(semestre di riferimento; valori percentuali)*

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

Figura b.2.1

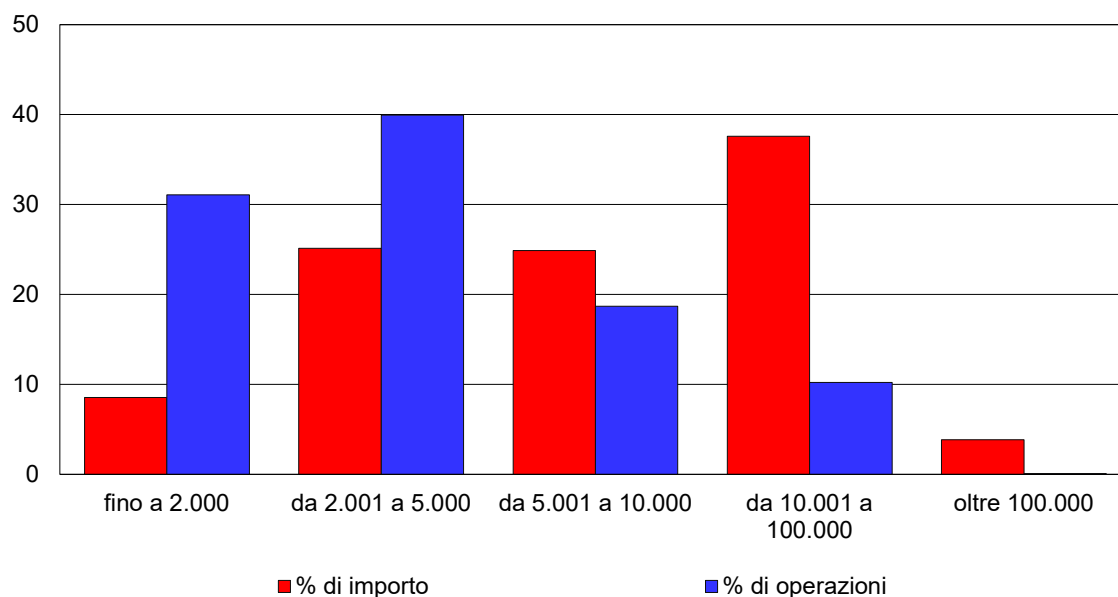
**Distribuzione delle operazioni per classe di importo<sup>1</sup>***(semestre di riferimento; classi in euro e valori percentuali)*

Tavola b.2.3

**Distribuzione per regione di esecuzione dell'operazione***(semestre di riferimento; valori percentuali e unità di euro)*

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

<sup>1</sup> Le operazioni sotto i 10.000 euro costituiscono frazionamenti di operazioni singole a partire da 1.000 euro di soggetti che nel mese di riferimento hanno movimentato almeno 10.000 euro di contante.

Figura b.2.2

**Distribuzione degli importi per provincia di esecuzione dell'operazione**  
(semestre di riferimento; importi per 100.000 abitanti)

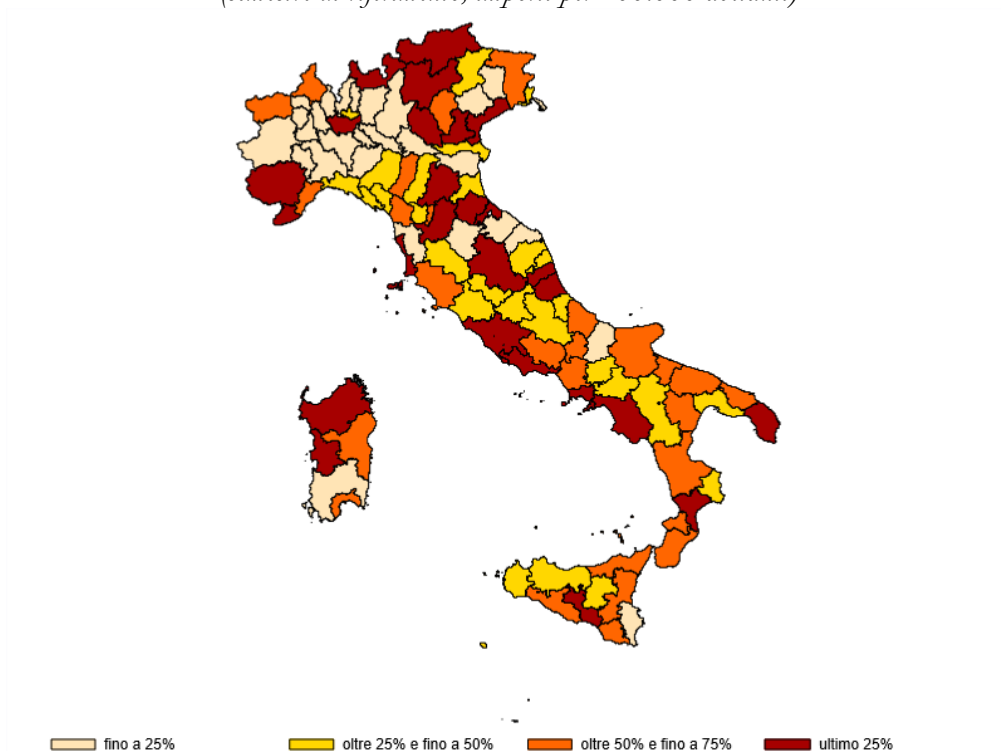




Tavola b.3.1

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

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

Tavola b.3.2

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

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

<sup>1</sup> Per ogni rapporto e per ogni operazione è necessaria la presenza di almeno un soggetto. I soggetti censiti possono assumere i seguenti ruoli: esecutore, cliente, titolare effettivo, legale rappresentante, controparte, soggetto per conto del quale il cliente realizza l'operazione.

Figura b.3.1

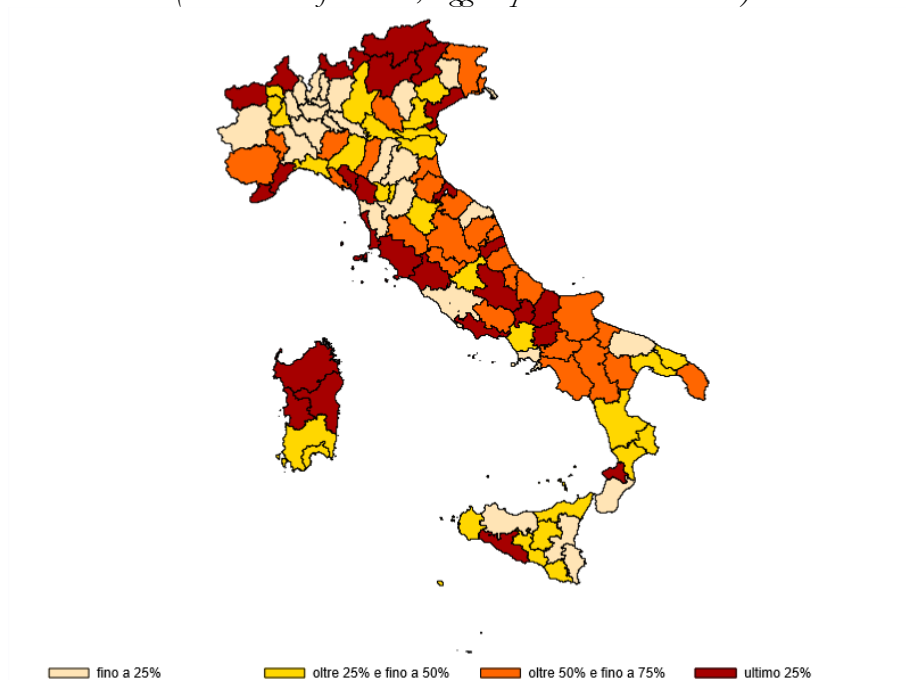
**Distribuzione dei soggetti per provincia di esecuzione dell'operazione***(semestre di riferimento; soggetti per 100.000 abitanti)*

Tavola b.3.3

**Distribuzione dei soggetti per classificazione dell'attività economica<sup>1</sup>***(semestre di riferimento; valori percentuali)*

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

<sup>1</sup> I dati si riferiscono alle persone giuridiche e alle ditte individuali per le quali è disponibile il codice Ateco.

## C. DICHIARAZIONI ORO

---

### NOTE

---

La sezione si riferisce alle dichiarazioni oro a consuntivo.

I dati delle dichiarazioni oro sono soggetti a rettifica da parte dei segnalanti; i dati utilizzati sono aggiornati al 17 febbraio 2025.

---



Figura c.1.1

## Valore e quantità di oro scambiati

(valori in milioni di euro e kg)

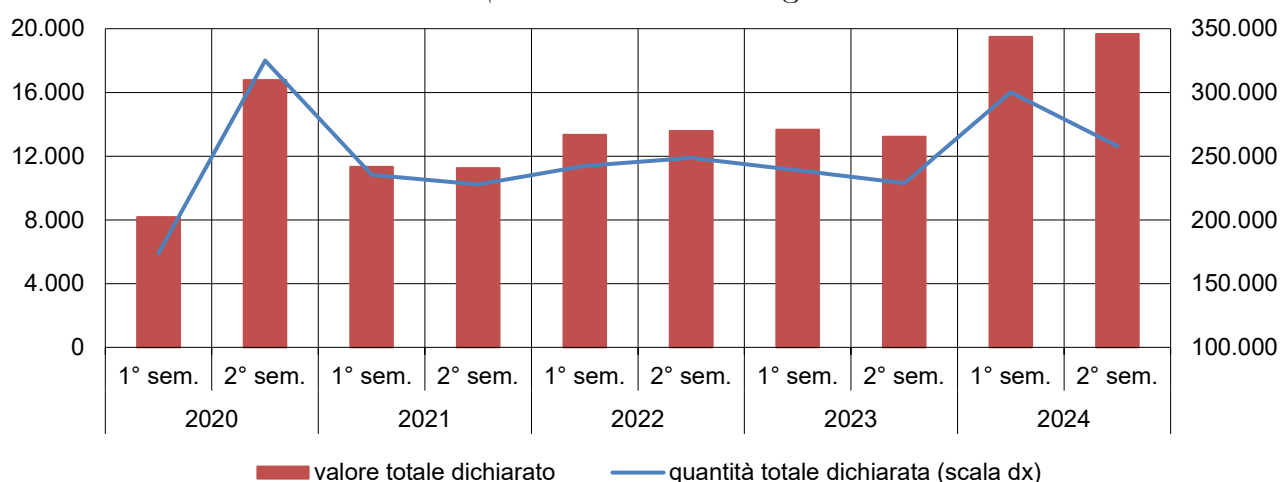


Tavola c.1.2

## Dichiarazioni per tipologia di dichiarante

(semestre di riferimento; valori assoluti e valori percentuali)

| TIPOLOGIE DI DICHIARANTI   | Numero dei dichiaranti nel semestre | Numero di dichiarazioni | Valore totale dichiarato (milioni di euro) | Quota sul totale |
|----------------------------|-------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------|------------------|
| Banche                     | 19                                  | 2.890                   | 3.858                                      | 19,6             |
| Operatori professionali    | 393                                 | 28.754                  | 15.599                                     | 79,3             |
| Altro – persone fisiche    | 98                                  | 175                     | 124                                        | 0,6              |
| Altro – persone giuridiche | 30                                  | 221                     | 86                                         | 0,4              |
| <b>Totale</b>              | <b>540</b>                          | <b>32.040</b>           | <b>19.668</b>                              | <b>100,0</b>     |

Tavola c.1.3

## Dichiarazioni per tipologia di operazione

(semestre di riferimento; valori assoluti e valori percentuali)

| TIPOLOGIE DI OPERAZIONI                  | Numero di dichiarazioni | Numero totale delle operazioni sottostanti le dichiarazioni | Valore totale dichiarato (milioni di euro) | Quota sul totale |
|------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------|
| Compravendita                            | 30.915                  | 74.054                                                      | 18.352                                     | 93,3             |
| Prestito d'uso (accensione)              | 601                     | 1.100                                                       | 671                                        | 3,4              |
| Servizi di consegna per investimenti oro | 16                      | 28                                                          | 11                                         | 0,1              |
| Prestito d'uso (restituzione)            | 195                     | 337                                                         | 149                                        | 0,8              |
| Trasferimento al seguito dall'estero     | 183                     | 213                                                         | 334                                        | 1,7              |
| Altra operazione non finanziaria         | 124                     | 145                                                         | 151                                        | 0,8              |
| Conferimento in garanzia                 | 6                       | 7                                                           | 0                                          | 0,0              |
| <b>Totale</b>                            | <b>32.040</b>           | <b>75.884</b>                                               | <b>19.668</b>                              | <b>100,0</b>     |

Figura c.1.4

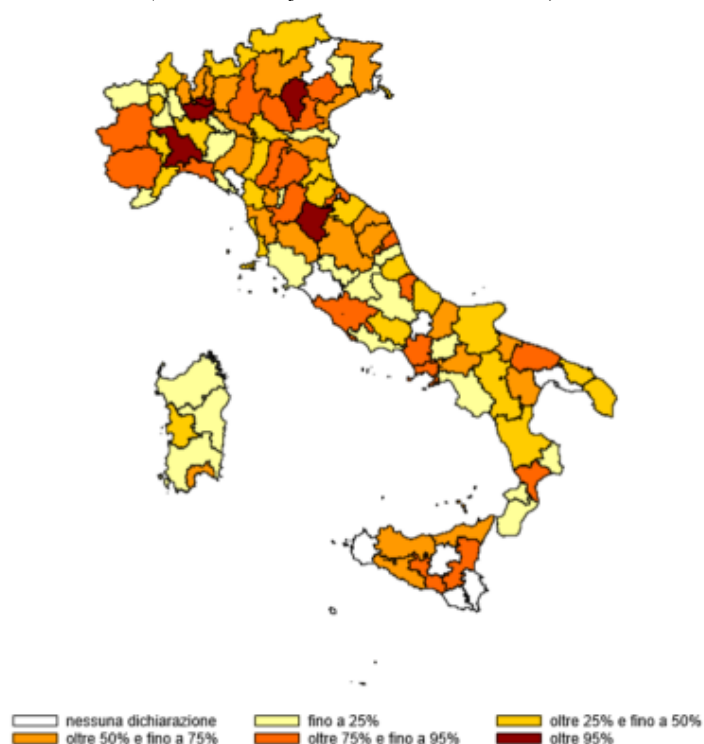
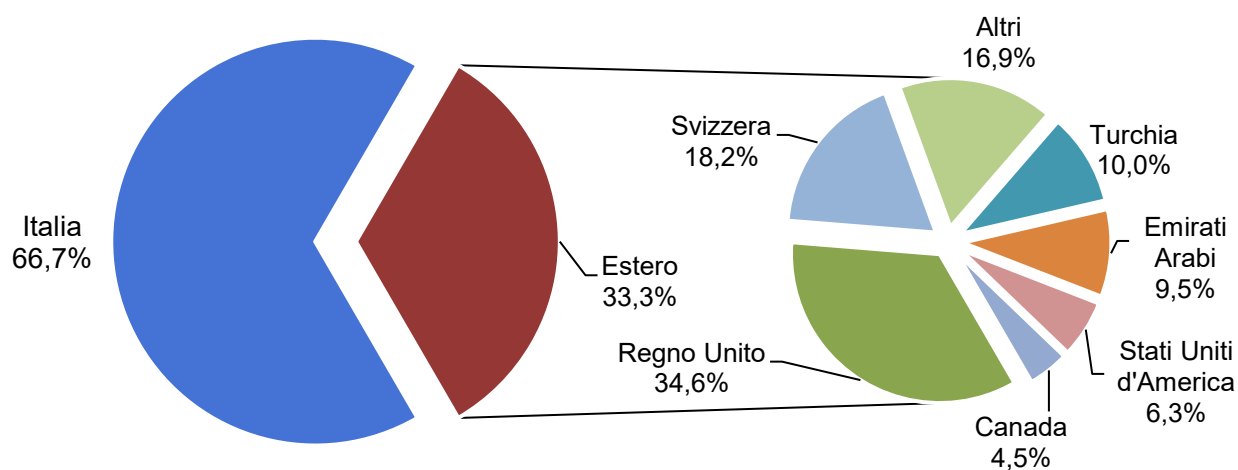
**Valore delle dichiarazioni: distribuzione in percentili per provincia<sup>1</sup>***(semestre di riferimento; valori assoluti)*

Figura c.1.5

**Distribuzione del valore totale dichiarato per paese della controparte<sup>2</sup>***(semestre di riferimento; valori percentuali)*

<sup>1</sup> Le operazioni sono attribuite alla provincia di residenza del dichiarante; fanno eccezione le operazioni in contropartita con banche per le quali si considera la residenza della controparte.

<sup>2</sup> Dal valore totale dichiarato sono escluse le dichiarazioni riferite a operazioni di "Trasferimento al seguito", in cui non è prevista la controparte.

## **D. CONTROLLI E SCAMBI INFORMATIVI**





Tavola d.1.1

| Soggetti sottoposti a ispezioni e controlli cartolari |      |                |      |                |      |                 |                |                |                |                |
|-------------------------------------------------------|------|----------------|------|----------------|------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| (valori assoluti)                                     |      |                |      |                |      |                 |                |                |                |                |
|                                                       | 2021 |                | 2022 |                | 2023 |                 | 2024 – 1° sem. |                | 2024 – 2° sem. |                |
| Totale                                                | 10   | 4 <sup>1</sup> | 16   | 1 <sup>1</sup> | 17   | 17 <sup>1</sup> | 13             | - <sup>1</sup> | 7              | 4 <sup>1</sup> |
| Banche                                                | 6    | 1              | 5    | 1              | 7    | 12              | 2              | -              | 1              | -              |
| Società fiduciarie                                    | 1    | -              | 1    | -              | 2    | -               | 1              | -              | -              | -              |
| IP, IMEL e altri intermediari                         | 1    | 3              | 4    | -              | 3    | 3               | 4              | -              | 1              | -              |
| SGR e SIM                                             | -    | -              | -    | -              | 1    | -               | -              | -              | -              | -              |
| Imprese di assicurazione                              | -    | -              | -    | -              | -    | -               | -              | -              | -              | -              |
| Prestatori di servizi di gioco                        | -    | -              | 1    | -              | 1    | -               | 2              | -              | 3              | 1              |
| Altri soggetti <sup>2</sup>                           | 2    | -              | 6    | -              | 4    | 2               | 4              | -              | 2              | 3              |

Tavola d.1.2

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

<sup>1</sup> Controlli cartolari.

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

<sup>3</sup> La UIF effettua denunce ai sensi dell'art. 331 c.p.p. direttamente all'Autorità giudiziaria o con espressa indicazione nella relazione tecnica trasmessa agli Organi investigativi ai sensi dell'art. 40, comma 1, lett. d), D.lgs. 231/2007. Con riferimento a quest'ultimo caso, il numero di denunce compreso nel dato corrisponde al numero di segnalazioni di operazioni sospette sulla base delle quali è desunta la *notitia criminis*.

<sup>4</sup> Derivanti da accertamenti ispettivi o da approfondimenti cartolari.

Tavola d.1.3

**Irregolarità di rilievo amministrativo***(valori assoluti)*

| PERIODI        | Omessa segnalazione di operazione sospetta | Omessa trasmissione dei dati aggregati | Violazione art. 49 D.lgs. 231/2007 | Omessa dichiarazione oro <sup>1</sup> | Omesso congelamento di fondi o risorse economiche |
|----------------|--------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------|
| 2020           | 12                                         | 1                                      | 1                                  | 12                                    | .                                                 |
| 2021           | 4                                          | -                                      | -                                  | 13                                    | .                                                 |
| 2022           | 9                                          | -                                      | 1                                  | 11                                    | 2                                                 |
| 2023           | 2                                          | -                                      | -                                  | 8                                     | -                                                 |
| 2023 – 1° sem. | 1                                          | -                                      | -                                  | 6                                     | -                                                 |
| 2° sem.        | 1                                          | -                                      | -                                  | 2                                     | -                                                 |
| 2024           | 8                                          | -                                      | 2                                  | 9                                     | 1                                                 |
| 2024 – 1° sem. | 2                                          | -                                      | -                                  | 6                                     | -                                                 |
| 2° sem.        | 6                                          | -                                      | 2                                  | 3                                     | 1                                                 |

Tavola d.1.4

**Collaborazione con altre Autorità<sup>2</sup>***(valori assoluti)*

| PERIODI        | Informative ricevute | Informative trasmesse |
|----------------|----------------------|-----------------------|
| 2020           | 29                   | 43                    |
| 2021           | 19                   | 50                    |
| 2022           | 15                   | 47                    |
| 2023           | 22                   | 38                    |
| 2023 – 1° sem. | 12                   | 20                    |
| 2° sem.        | 10                   | 18                    |
| 2024           | 26                   | 56                    |
| 2024 – 1° sem. | 11                   | 28                    |
| 2° sem.        | 15                   | 28                    |

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

<sup>2</sup> Informative su ipotesi di irregolarità ricevute/trasmesse dalle/alle Autorità di vigilanza di settore nonché informative trasmesse agli Organi investigativi per gli approfondimenti di competenza. I dati sono disponibili dal 2020.

Tavola d.2.1

**Collaborazione con l'Autorità giudiziaria<sup>1</sup>***(valori assoluti)*

| PERIODO        | Richieste di informazioni dall'Autorità giudiziaria | Risposte fornite all'Autorità giudiziaria | SOS trasmesse |
|----------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------|
| 2020           | 558                                                 | 1.188                                     | 2.927         |
| 2021           | 510                                                 | 1.463                                     | 3.420         |
| 2022           | 313                                                 | 1.059                                     | 2.854         |
| 2023           | 411                                                 | 777                                       | 2.756         |
| 2023 – 1° sem. | 190                                                 | 416                                       | 1.238         |
| 2° sem.        | 221                                                 | 361                                       | 1.518         |
| 2024           | 373                                                 | 741                                       | 2.975         |
| 2024 – 1° sem. | 176                                                 | 393                                       | 1.202         |
| 2° sem.        | 197                                                 | 348                                       | 1.773         |

Tavola d.2.2

**Scambi informativi con FIU estere<sup>2</sup>***(valori assoluti)*

| PERIODO        | Richieste inoltrate             |                                                     |              | Richieste ricevute |                |              | Segnalazioni cross-border |          |
|----------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------|--------------------|----------------|--------------|---------------------------|----------|
|                | Per esigenze di analisi interna | Per rispondere a esigenze dell'Autorità giudiziaria | Totale       | Canale Egmont      | Canale FIU.net | Totale       | Inviare                   | Ricevute |
| 2020           | 475                             | 575                                                 | <b>1.050</b> | 695                | 851            | <b>1.546</b> | 2.015                     | 23.089   |
| 2021           | 470                             | 364                                                 | <b>834</b>   | 872                | 825            | <b>1.697</b> | 6.888                     | 25.018   |
| 2022           | 456                             | 334                                                 | <b>790</b>   | 776                | 881            | <b>1.657</b> | 6.896                     | 80.934   |
| 2023           | 427                             | 266                                                 | <b>693</b>   | 634                | 802            | <b>1.436</b> | 8.753                     | 77.176   |
| 2023 – 1° sem. | 239                             | 122                                                 | <b>361</b>   | 291                | 403            | <b>694</b>   | 5.055                     | 39.993   |
| 2° sem.        | 188                             | 144                                                 | <b>332</b>   | 343                | 399            | <b>742</b>   | 3.698                     | 37.183   |
| 2024           | 422                             | 301                                                 | <b>723</b>   | 638                | 870            | <b>1.508</b> | 10.267                    | 65.692   |
| 2024 – 1° sem. | 254                             | 175                                                 | <b>429</b>   | 311                | 418            | <b>729</b>   | 5.184                     | 37.938   |
| 2° sem.        | 168                             | 126                                                 | <b>294</b>   | 327                | 452            | <b>779</b>   | 5.083                     | 27.754   |

<sup>1</sup> Il numero delle risposte supera quello delle richieste in quanto comprende le note, successive alla prima interlocuzione con l'Autorità giudiziaria, con cui sono comunicate le ulteriori informazioni acquisite sui nominativi oggetto delle richieste.

<sup>2</sup> I dati riguardano gli scambi di corrispondenza con le FIU estere indipendentemente dal numero di richieste di informazioni o di nominativi a cui si riferiscono. Gli scambi avvengono attraverso le reti *Egmont Secure Web*, utilizzabile da tutte le FIU appartenenti al Gruppo Egmont, e FIU.net. Quest'ultima, istituita nell'Unione europea nel 2002, consiste in una infrastruttura decentrata che consente scambi informativi con modalità strutturate.