

SETTIMO FLUSSO INFORMATIVO TRASMESSO ALL'OAM

DAI PRESTATORI DI SERVIZI
RELATIVI ALL'UTILIZZO
DI VALUTA VIRTUALE
E DI PORTAFOGLIO DIGITALE

III° trimestre 2024

**SETTIMO FLUSSO INFORMATIVO
TRASMESSO ALL'OAM
DAI PRESTATORI DI SERVIZI
RELATIVI ALL'UTILIZZO
DI VALUTA VIRTUALE
E DI PORTAFOGLIO DIGITALE**
III° trimestre 2024

© **OAM, 2024**

Indirizzo

Via Galilei, 3
00185 Roma – Italia

Telefono

+39 06.688251

Sito internet

<https://www.organismo-am.it>

Tutti i diritti riservati.

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

INDICE

PREMESSA.....	5
NEL TERZO TRIMESTRE 2024 IN AUMENTO (+13%) IL NUMERO DI CLIENTI CHE DETENGONO VALUTE VIRTUALI.....	5
ANALISI SULL'UTILIZZO DELLE CRIPTOVALUTE IN ITALIA NEL TERZO TRIMESTRE 2024.....	7
APPENDICE.....	19
<i>FLUSSO RELATIVO AL I TRIMESTRE 2023 AGGIORNATO CON RETTIFICHE.....</i>	<i>19</i>
<i>E NUOVE SEGNALAZIONI TRASMESSE.....</i>	<i>19</i>
<i>FLUSSO RELATIVO AL II TRIMESTRE 2023 AGGIORNATO CON RETTIFICHE.....</i>	<i>20</i>
<i>E NUOVE SEGNALAZIONI TRASMESSE.....</i>	<i>20</i>
<i>FLUSSO RELATIVO AL III TRIMESTRE 2023 AGGIORNATO CON RETTIFICHE.....</i>	<i>21</i>
<i>E NUOVE SEGNALAZIONI TRASMESSE.....</i>	<i>21</i>
<i>FLUSSO RELATIVO AL IV TRIMESTRE 2023 AGGIORNATO CON RETTIFICHE.....</i>	<i>22</i>
<i>E NUOVE SEGNALAZIONI TRASMESSE.....</i>	<i>22</i>
<i>FLUSSO RELATIVO AL I TRIMESTRE 2024 AGGIORNATO CON RETTIFICHE.....</i>	<i>23</i>
<i>E NUOVE SEGNALAZIONI TRASMESSE.....</i>	<i>23</i>
<i>FLUSSO RELATIVO AL II TRIMESTRE 2024 AGGIORNATO CON RETTIFICHE.....</i>	<i>24</i>
<i>E NUOVE SEGNALAZIONI TRASMESSE.....</i>	<i>24</i>

Premessa

Nel presente *report* vengono analizzati i flussi inviati dai VASP (Prestatori di servizi relativi all'utilizzo di valuta virtuale e di servizi di portafoglio digitale) che operano in Italia, iscritti allo speciale Registro tenuto dall'OAM, relativi al terzo trimestre del 2024 e le variazioni percentuali rispetto al secondo trimestre dell'anno. Oltre all'obbligo di registrazione, gli operatori sono infatti tenuti a raccogliere e trasmettere regolarmente informazioni sulle transazioni effettuate per conto dei clienti. Il Decreto Ministeriale del 13 gennaio 2022 richiede agli operatori di comunicare all'Organismo per la gestione degli Elenchi degli Agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi (OAM) i dettagli delle operazioni in corso sul territorio italiano, inclusi gli identificativi di ciascun cliente.

Infine, in appendice vengono riportati i dati relativi ai precedenti sei flussi aggiornati con eventuali rettifiche e/o nuove segnalazioni ricevute dall'Organismo con l'invio del settimo flusso informativo.

NEL TERZO TRIMESTRE 2024 IN AUMENTO (+13%) IL NUMERO DI CLIENTI CHE DETENGONO VALUTE VIRTUALI

In questa sezione, si riportano le variazioni percentuali registrate tra il secondo e terzo trimestre del 2024 relativamente ai dati trasmessi all'Organismo dai VASP. A tal fine, il calcolo delle variazioni percentuali tiene conto dei dati relativi al secondo trimestre 2024 aggiornati con eventuali rettifiche e/o nuove segnalazioni ricevute dall'Organismo con l'invio del settimo flusso informativo (vedi appendice). Rispetto al secondo trimestre 2024, il numero dei VASP iscritti nel Registro tenuto dall'OAM è diminuito dell'1%, passando da 150 a 148 operatori al 30 settembre 2024. Inoltre, si registrano variazioni percentuali positive sul numero dei clienti trasmessi (+5%) e sul numero di clienti che detengono valute virtuali (+13%). Inoltre, nel terzo trimestre del 2024 si registra una riduzione della percentuale di VASP che hanno trasmesso il flusso segnaletico (-3%) e del controvalore in euro del saldo totale delle valute virtuali detenute (-5%). Con riferimento alle operazioni di conversione da valuta legale a virtuale e viceversa, si evidenzia una diminuzione del numero delle

operazioni (rispettivamente del -16% e -26%) e un calo del numero di clienti e del controvalore delle operazioni effettuate (Tabella 1).

Tabella 1

TIPOLOGIA DATO TRASMESSO	VARIAZIONE %
Numero VASP iscritti OAM all'ultimo giorno del trimestre di riferimento	-1%
Numero VASP che hanno inviato i dati	-3%
Numero di clienti trasmessi dai VASP	5%
Controvalore in euro del saldo totale delle valute virtuali	-5%
Numero di clienti a cui il dato precedente si riferisce	13%
Operazioni di conversione da valuta legale a virtuale:	-16%
<ul style="list-style-type: none"> • Numero delle operazioni • Numero clienti • Controvalore in euro delle operazioni 	-9%
	-7%
Operazioni di conversione da valuta virtuale a legale:	-26%
<ul style="list-style-type: none"> • Numero delle operazioni • Numero clienti • Controvalore delle operazioni 	-17%
	-17%

Anche i dati relativi al III trimestre 2024 confermano la struttura di mercato che vede le operazioni concentrate presso i VASP di maggiori dimensioni. Inoltre, la tipologia della clientela appare consolidata, con i giovani più interessati alle criptovalute ma con valori detenuti contenuti, mentre i portafogli più consistenti riguardano la fascia di età tra i 40 e i 60 anni.

ANALISI SULL'UTILIZZO DELLE CRIPTOVALUTE IN ITALIA NEL TERZO TRIMESTRE 2024

I dati inviati all'Organismo da parte dei VASP consentono di quantificare l'utilizzo delle criptovalute da parte della clientela in relazione sia alla dimensione dell'operatività dei VASP che alla natura giuridica dei clienti. Nel terzo trimestre del 2024 sono 123 i Prestatori di servizi relativi all'utilizzo di valuta virtuale e di servizi di portafoglio digitale che hanno trasmesso all'Organismo, per via telematica, i dati relativi alle operazioni effettuate sul territorio della Repubblica e rappresentano l'83% degli iscritti al 30.09.2024 nella Sezione speciale del Registro dei Cambiavalute tenuto dall'Organismo¹. Tuttavia, due VASP sono stati esclusi dalle analisi a causa di anomalie riscontrate nei dati trasmessi e non ancora rettificati alla data di pubblicazione del presente *report*.

A fine settembre 2024 oltre 1,4 milioni di clienti detenevano criptovalute per un controvalore in euro di 1,9 miliardi

Con il settimo flusso informativo, l'Organismo ha ricevuto i dati identificativi e relativi all'operatività in criptovalute di 2.033.390 clienti. Rispetto al totale dei clienti trasmessi, il 73% (1.487.783 clienti) deteneva, all'ultimo giorno del trimestre di riferimento, criptovalute in portafoglio, per un controvalore in euro pari a 1.957.567.506. Pertanto, il valore medio delle criptovalute detenute dai clienti è pari ad euro 1.315,76. Nel terzo trimestre del 2024 sono state effettuate 2.439.068 operazioni di conversione da valuta legale a virtuale (in media 8,4 operazioni per cliente con un importo di 284,88 euro) e 2.147.981 operazioni di conversione da valuta virtuale a legale (in media 9,3 operazioni per cliente con un importo di 297,8 euro) (Tabella 2).

¹ L'Organismo ha avviato procedure sanzionatorie nei confronti dei Prestatori di servizi relativi all'utilizzo di valuta virtuale e di servizi di portafoglio digitale iscritti nella Sezione speciale del Registro dei Cambiavalute tenuto dall'Organismo che non hanno inviato i flussi periodici di competenza.

Tabella 2

TIPOLOGIA DATO TRASMESSO	N.
Numero VASP iscritti OAM al 30 settembre 2024	148
Numero VASP che hanno inviato i dati (sotto campione)	121
Numero di clienti trasmessi dai VASP	2.033.390
Controvalore in euro del saldo totale delle valute virtuali	1.957.567.506 €
Numero di clienti a cui il dato precedente si riferisce	1.487.783
Operazioni di conversione da valuta legale a virtuale:	
• Numero delle operazioni	2.439.068
• Numero clienti	288.703
• Controvalore in euro delle operazioni	694.845.935 €
Operazioni di conversione da valuta virtuale a legale:	
• Numero delle operazioni	2.147.981
• Numero clienti	229.960
• Controvalore delle operazioni	639.711.442 €

L'attività di analisi svolta ha considerato:

1. la dimensione dell'operatività dei VASP, misurata in base al numero di clienti (*record*) trasmessi nel trimestre di riferimento, classificando gli operatori in tre classi come di seguito indicato:
 - a. *Exchange* piccolo (n. clienti < 500);
 - b. *Exchange* medio (500 < n. clienti < 50.000);
 - c. *Exchange* grande (n. clienti > 50.000).
2. la natura giuridica dei clienti:
 - a. i clienti nella forma di persone fisiche (PF) sono stati classificati per fasce di età:
 - i. *Gen Z* (età inferiore a 18 anni);
 - ii. *Millennials* (età compresa tra 18 e 40 anni);

- iii. *Gen X* (età compresa tra 40 e 60 anni);
 - iv. *Old* (età superiore a 60 anni).
- b. i clienti nella forma di persone giuridiche (PG) sono stati classificati per ripartizione geografica in base all'indirizzo della sede legale della società:
- i. Nord Italia;
 - ii. Centro Italia;
 - iii. Sud Italia;
 - iv. Estero.

Dalla Tabella 3 emerge che circa il 90% dei clienti opera su grandi *Exchange*, il 9,8% su *Exchange* medi e 0,2% su *Exchange* di piccole dimensioni.

Con riferimento alla classificazione dei clienti per natura giuridica il 99,9% dei clienti dei VASP risulta essere persona fisica. All'interno della categoria delle persone fisiche, la clientela inclusa nella fascia d'età tra i 18 e i 29 anni rappresenta la quota maggiore, pari al 38%, seguita dai clienti con età compresa tra 30 e 39 anni (27%). Il peso percentuale si riduce man mano che sale la fascia d'età, arrivando all'1% per gli ultrasettantenni.

Per quanto riguarda invece le persone giuridiche, a livello geografico sono concentrate nelle aree del Nord e del Centro Italia (rispettivamente 28% e 16%) ma la più ampia percentuale di soggetti risiede all'estero (49%).

Tabella 3

			Exchange piccolo	Exchange medio	Exchange grande	Totale	%
Sezione PF	Numero clienti divisi per fascia di età	Numero totale delle Persone Fisiche con età inferiore ai 18 anni	4	4	246	254	0%
		Numero totale delle Persone Fisiche con età compresa tra i 18-29 anni	762	62.680	706.422	769.864	38%
		Numero totale delle Persone Fisiche con età compresa tra i 30-39 anni	662	49.811	508.079	558.552	27%
		Numero totale delle Persone Fisiche con età compresa tra i 40-49 anni	696	40.533	316.402	357.631	18%
		Numero totale delle Persone Fisiche con età compresa tra i 50-59 anni	790	30.219	206.037	237.046	12%
		Numero totale delle Persone Fisiche con età compresa tra i 60-69 anni	446	11.308	72.465	84.219	4%
		Numero totale delle Persone Fisiche con età compresa oltre i 70 anni	181	4.041	19.680	23.902	1%
		Sub tot		3.541	198.596	1.829.331	2.031.468
Sezione PG	Numero clienti divisi per ripartizione geografica	Nord	Centro	Sud	Estero		
		535	301	150	936	1.922	
	%	28%	16%	8%	49%		
TOTALE CLIENTI						2.033.390	
Natura giuridica (%)			Exchange piccolo	Exchange medio	Exchange grande		
	Persona giuridica		0,01%	0,06%	0,03%	0,09%	
	Persona fisica		0,17%	9,77%	89,96%	99,91%	

Nella Tabella 4 si riportano i valori aggregati delle principali voci di operatività in criptovalute dei clienti dei VASP trasmessi all'Organismo, in relazione alla dimensione dei Prestatori di servizi relativi all'utilizzo di valuta virtuale e dei Prestatori di servizi di portafoglio digitale. Ai fini illustrativi, di seguito si riporta la classificazione delle tre categorie assegnate ai VASP:

- a) 86 società appartenenti alla categoria “*Exchange* piccolo”;
- b) 26 società appartenenti alla categoria “*Exchange* medio”;
- c) 9 società appartenenti alla categoria “*Exchange* grande”.

La maggiore parte dei saldi delle valute legali e delle valute virtuali è detenuto presso *Exchange* di grandi dimensioni, rispettivamente pari al 91% e 72,4%. Inoltre, il 76,9% del numero delle operazioni di conversione da valuta legale a virtuale e l'82,4% delle operazioni di conversione da valuta virtuale a legale vengono effettuate sul territorio della Repubblica attraverso i servizi offerti dai 9 VASP di maggiori dimensioni.

Con riferimento ai valori totali di conversione delle valute virtuali in valute legali e viceversa, gli *Exchange* di grandi dimensioni, nel terzo trimestre dell'anno, risultano caratterizzati dalle più alte percentuali, rispettivamente pari al 46,5% e 49,1% del totale. A tal proposito, gli *Exchange* che vantano un numero di clienti superiore a 50.000 hanno convertito valute virtuali in valute legali per 297 milioni di euro. Per quanto concerne, invece, i valori totali di conversione delle valute legali in valute virtuali gli *Exchange* di grandi dimensioni hanno convertito valute legali in valute virtuali per 341 milioni di euro.

Tabella 4

	Tot	Exchange piccoli			Exchange medi			Exchange grandi		
		Totale	Valore medio	% sul tot	Totale	Valore medio	% sul tot	Totale	Valore medio	% sul tot
Saldo totale delle valute legali	658.963.427,21 €	12.950.635,15 €	150.588,78 €	2,0%	46.350.610,84 €	1.782.715,80 €	7,0%	599.662.181,22 €	66.629.131,25 €	91,0%
Controvalore in euro del saldo totale delle valute virtuali	1.957.567.505,50 €	16.847.460,83 €	195.900,71 €	0,9%	523.842.847,41 €	20.147.801,82 €	26,8%	1.416.877.197,26 €	157.430.799,70 €	72,4%
Controvalore delle operazioni di conversione da valuta virtuale a legale	639.711.442,00 €	59.688.360,65 €	694.050,71 €	9,3%	282.532.524,56 €	10.866.635,56 €	44,2%	297.490.556,79 €	33.054.506,31 €	46,5%
Controvalore delle operazioni di conversione da valuta legale a virtuale	694.845.935,49 €	65.724.831,77 €	764.242,23 €	9,5%	287.875.620,54 €	11.072.139,25 €	41,4%	341.245.483,18 €	37.916.164,80 €	49,1%
Numero delle operazioni di conversione da valuta legale a virtuale	2.439.068,00	4.047,00	47,06	0,2%	558.719,00	21.489,19	22,9%	1.876.302,00	208.478,00	76,9%
Numero delle operazioni di conversione da valuta virtuale a legale	2.147.981,00	7.007,00	81,48	0,3%	370.386,00	14.245,62	17,2%	1.770.588,00	196.732,00	82,4%
Numero delle operazioni di conversione tra valute virtuali	12.100.097,00	413.152,00	4.804,09	3,4%	465.731,00	17.912,73	3,8%	11.221.214,00	1.246.801,56	92,7%

La maggior parte delle valute virtuali è detenuta da clienti con età compresa tra i 40 e i 60 anni e da società con sede legale nel Nord Italia

Con riferimento alla natura giuridica della clientela dei VASP, il saldo totale delle valute virtuali assume percentuali rilevanti soprattutto per i clienti nella forma di persona fisica con età compresa tra 40 e 60 anni e per i clienti nella forma di persona giuridica con sede legale nel Nord Italia. Per quanto concerne invece sia i saldi totali delle valute legali che il controvalore delle operazioni di conversione delle valute legali in valute virtuali e viceversa, si rilevano percentuali significative soprattutto per i clienti nella forma di persona fisica con età compresa tra 40 e 60 anni e per i clienti nella forma di persona giuridica con sede legale all'estero. Inoltre, si rileva che:

- il numero delle operazioni di conversione delle valute legali in valute virtuali assume percentuali rilevanti per i clienti nella forma di persona fisica con età compresa tra 18 e 40 anni e per i clienti nella forma di persona giuridica con sede legale nel Nord Italia;
- il numero delle operazioni di conversione delle valute virtuali in valute legali assume percentuali significative soprattutto per i clienti nella forma di persona fisica con età compresa tra 18 e 40 anni e per i clienti nella forma di persona giuridica con sede legale all'estero (Tabella 5).

In merito ai trasferimenti di valuta virtuale sia in uscita che in entrata da/verso il Prestatore di servizi relativi all'utilizzo di valuta virtuale, il maggior numero delle operazioni è stato eseguito da clienti persone fisiche con età compresa tra i 18 e i 40 anni (oltre il 75%) e da società con sede legale all'estero (oltre il 68%) (Tabella 6). Tali operazioni hanno riguardato per lo più i VASP di grandi dimensioni (Tabella 7).

Nelle Tabelle 8 e 9 si riportano i valori aggregati (per dimensione operativa dei VASP e per natura giuridica della clientela) del numero e controvalore in euro, alla data dell'ultimo giorno del trimestre di riferimento, dell'ammontare delle operazioni di trasferimento di valuta legale in uscita e in ingresso da/verso il Prestatore di servizi relativi all'utilizzo di valuta virtuale, suddivise per trasferimenti in contanti e strumenti tracciabili.

In particolare, dalla Tabella 8 si evince che la maggior parte delle operazioni di trasferimento di valuta legale in uscita e in ingresso da/verso il Prestatore di servizi relativi all'utilizzo di valuta virtuale, sia in contanti che in strumenti tracciabili, è eseguita da clienti persone fisiche con età compresa tra i 18 e i 40 anni e da clienti nella forma di persona giuridica con sede legale nel Nord Italia o all'estero.

Con riferimento alla dimensione operativa dei VASP, le operazioni di trasferimento di valuta legale in uscita e in ingresso da/verso il Prestatore di servizi relativi all'utilizzo di valuta virtuale in contanti risultano prevalentemente eseguite presso *Exchange* di grandi dimensioni. Per quanto concerne il numero delle operazioni di trasferimento di valuta legale in uscita dal Prestatore di servizi relativi all'utilizzo di valuta virtuale in strumenti tracciabili, il 50% delle operazioni viene eseguito presso *Exchange* di medie dimensioni (Tabella 9).

Tabella 5

	Sezione PF				Sezione PG					
	Classi di età (%)				Distribuzione geografica (%)				Natura giuridica %	
	Gen Z (< 18)	Millennials (18 < età < 40)	Gen X (40 < età < 60)	Old (> 60 anni)	Nord	Centro	Sud	Estero	PF	PG
Saldo totale delle valute legali	0,0%	38,6%	49,5%	11,8%	46,1%	4,5%	1,8%	47,6%	96,5%	3,5%
Controvalore in euro del saldo totale delle valute virtuali	0,0%	38,7%	50,9%	10,4%	69,0%	6,5%	4,9%	19,5%	96,1%	3,9%
Controvalore delle operazioni di conversione da valuta virtuale a legale	0,0%	38,9%	51,2%	9,9%	42,1%	4,3%	4,2%	49,5%	70,9%	29,1%
Controvalore delle operazioni di conversione da valuta legale a virtuale riferibili	0,0%	36,3%	49,7%	14,0%	39,4%	6,6%	6,5%	47,5%	75,4%	24,6%
Numero delle operazioni di conversione da valuta legale a virtuale	0,0%	52,4%	41,2%	6,4%	50,9%	1,5%	0,5%	47,2%	94,8%	5,2%
Numero delle operazioni di conversione da valuta virtuale a legale	0,0%	51,7%	42,0%	6,3%	35,8%	1,0%	1,3%	62,0%	95,2%	4,8%
Numero delle operazioni di conversione tra valute virtuali	0,0%	43,6%	49,9%	6,5%	52,7%	0,1%	0,1%	47,2%	98,2%	1,8%

Tabella 6

	Sezione PF				Sezione PG					
	Classi di età (%)				Distribuzione geografica (%)				Natura giuridica (%)	
	Gen Z (< 18)	Millennials (18 < età < 40)	Gen X (40 < età < 60)	Old (> 60 anni)	Nord	Centro	Sud	Estero	PF	PG
Numero delle operazioni di trasferimento di valuta virtuale in uscita dal Prestatore di servizi	0,0%	75,5%	21,3%	3,1%	9,7%	1,9%	0,9%	87,6%	99,2%	0,8%
Numero delle operazioni di trasferimento di valuta virtuale in ingresso verso il Prestatore di servizi	0,0%	79,0%	18,0%	2,9%	7,6%	9,9%	14,3%	68,2%	99,8%	0,2%

Tabella 7

	Totale	Exchange piccoli			Exchange medi			Exchange grandi		
		Totale	Valore medio	% sul tot	Totale	Valore medio	% sul tot	Totale	Valore medio	% sul tot
Numero delle operazioni di trasferimento di valuta virtuale in uscita dal Prestatore di servizi	5.566.022,00	1.799,00	20,92	0,0%	163.217,00	6.277,58	2,9%	5.401.006,00	600.111,78	97,0%
Numero delle operazioni di trasferimento di valuta virtuale in ingresso verso il Prestatore di servizi	6.455.853,00	1.804,00	20,98	0,0%	151.980,00	5.845,38	2,4%	6.302.069,00	700.229,89	97,6%

Tabella 8

		Sezione PF				Sezione PG					
		Classi di età (%)				Distribuzione geografica (%)				Natura giuridica %	
		Gen Z (< 18)	Millennials (18 < età < 40)	Gen X (40 < età < 60)	Old (> 60 anni)	Nord	Centro	Sud	Estero	PF	PG
CONTANTE	Numero delle operazioni di trasferimento di valuta legale in uscita in contanti	0,0%	81,1%	16,1%	2,8%	40,3%	20,4%	39,3%	0,0%	99,6%	0,4%
	Controvalore delle operazioni di trasferimento di valuta legale in uscita in contanti	0,0%	48,2%	34,8%	17,0%	91,4%	4,1%	4,6%	0,0%	65,3%	34,7%
	Numero operazioni trasferimento valuta legale ingresso in contanti	0,0%	78,3%	18,7%	3,0%	40,9%	17,2%	41,9%	0,0%	99,8%	0,2%
	Controvalore delle operazioni di trasferimento di valuta legale in ingresso in contanti	0,0%	65,9%	27,6%	6,5%	50,8%	16,7%	32,5%	0,0%	85,4%	14,6%
STRUMENTI TRACCIABILI	Numero operazioni trasferimento valuta legale uscita in strumenti tracciabili	0,0%	64,7%	30,9%	4,4%	58,4%	4,6%	1,2%	35,8%	99,1%	0,9%
	Controvalore delle operazioni di trasferimento di valuta legale in uscita in strumenti tracciabili	0,0%	49,2%	42,6%	8,2%	6,5%	6,0%	0,2%	87,3%	62,8%	37,2%
	Numero delle operazioni di trasferimento di valuta legale in ingresso in strumenti tracciabili	0,0%	59,9%	33,7%	6,4%	12,0%	0,2%	0,1%	87,7%	95,1%	4,9%
	Controvalore delle operazioni di trasferimento di valuta legale in ingresso in strumenti tracciabili	0,0%	39,5%	39,8%	20,8%	16,9%	2,3%	0,2%	80,6%	86,0%	14,0%

Tabella 9

		Exchange piccoli			Exchange medi			Exchange grandi			
		Tot.	Totale	Valore medio	% sul tot	Totale	Valore medio	% sul tot	Totale	Valore medio	% sul tot
CONTANTE	Numero delle operazioni di trasferimento di valuta legale in uscita in contanti	171.860	394	5	0%	28.310	1.089	16%	143.156	15.906	83%
	Controvalore delle operazioni di trasferimento di valuta legale in uscita in contanti	131.245.571,11 €	3.086.290,18 €	35.887,10 €	2%	95.649.526,65 €	3.678.827,95 €	73%	32.509.754,28 €	3.612.194,92 €	25%
	Numero Operazioni Trasferimento Valuta Legale Ingresso In Contanti	454.939	617	7	0%	56.198	2.161	12%	398.124	44.236	88%
	Controvalore delle operazioni di trasferimento di valuta legale in ingresso in contanti	320.040.222,36 €	439.635,78 €	5.112,04 €	0%	83.489.483,56 €	3.211.133,98 €	26%	236.111.103,02 €	26.234.567,00 €	74%
STRUMENTI TRACCIABILI	Numero Operazioni Trasferimento Valuta Legale Uscita In Strumenti Tracciabili	188.643	689	8	0%	94.605	3.639	50%	93.349	10.372	49%
	Controvalore delle operazioni di trasferimento di valuta legale in uscita in strumenti tracciabili	156.936.007,22 €	45.046.614,45 €	523.797,84 €	29%	39.568.288,20 €	1.521.857,24 €	25%	72.321.104,57 €	8.035.678,29 €	46%
	Numero delle operazioni di trasferimento di valuta legale in ingresso in strumenti tracciabili	502.137	901	10	0%	113.113	4.351	23%	388.123	43.125	77%
	Controvalore delle operazioni di trasferimento di valuta legale in ingresso in strumenti tracciabili	352.028.493,22 €	58.803.041,73 €	683.756,30 €	17%	68.701.861,55 €	2.642.379,29 €	20%	224.523.589,94 €	24.947.065,55 €	64%

APPENDICE

FLUSSO RELATIVO AL I TRIMESTRE 2023 AGGIORNATO CON RETTIFICHE E NUOVE SEGNALAZIONI TRASMESSE

TIPOLOGIA DATO TRASMESSO	N.
Numero VASP iscritti OAM al 31 marzo 2023	105
Numero VASP che hanno inviato i dati	99
Numero di clienti trasmessi dai VASP	1.452.130
Controvalore in euro del saldo totale delle valute virtuali	1.358.937.982 €
Numero di clienti a cui il dato precedente si riferisce	1.087.665
Operazioni di conversione da valuta legale a virtuale:	
• Numero delle operazioni	2.589.666
• Numero clienti	238.099
• Controvalore in euro delle operazioni	954.791.409 €
Operazioni di conversione da valuta virtuale a legale:	
• Numero delle operazioni	1.997.859
• Numero clienti	176.647
• Controvalore delle operazioni	983.741.309 €

**FLUSSO RELATIVO AL II TRIMESTRE 2023 AGGIORNATO CON RETTIFICHE
E NUOVE SEGNALAZIONI TRASMESSE**

TIPOLOGIA DATO TRASMESSO	N.
Numero VASP iscritti OAM al 30 giugno 2023	114
Numero VASP che hanno inviato i dati	108
Numero di clienti trasmessi dai VASP	1.499.983
Controvalore in euro del saldo totale delle valute virtuali	1.357.709.161 €
Numero di clienti a cui il dato precedente si riferisce	1.120.751
Operazioni di conversione da valuta legale a virtuale:	
• Numero delle operazioni	1.598.194
• Numero clienti	210.218
• Controvalore in euro delle operazioni	553.622.815 €
Operazioni di conversione da valuta virtuale a legale:	
• Numero delle operazioni	1.248.296
• Numero clienti	164.077
• Controvalore delle operazioni	432.889.769 €

**FLUSSO RELATIVO AL III TRIMESTRE 2023 AGGIORNATO CON RETTIFICHE
E NUOVE SEGNALAZIONI TRASMESSE**

TIPOLOGIA DATO TRASMESSO	N.
Numero VASP iscritti OAM al 30 settembre 2023	126
Numero VASP che hanno inviato i dati	113
Numero di clienti trasmessi dai VASP	1.568.505
Controvalore in euro del saldo totale delle valute virtuali	920.197.455 €
Numero di clienti a cui il dato precedente si riferisce	1.139.786
Operazioni di conversione da valuta legale a virtuale:	
• Numero delle operazioni	1.860.102
• Numero clienti	188.617
• Controvalore in euro delle operazioni	409.543.520 €
Operazioni di conversione da valuta virtuale a legale:	
• Numero delle operazioni	1.288.910
• Numero clienti	138.080
• Controvalore delle operazioni	193.723.404 €

**FLUSSO RELATIVO AL IV TRIMESTRE 2023 AGGIORNATO CON RETTIFICHE
E NUOVE SEGNALAZIONI TRASMESSE**

TIPOLOGIA DATO TRASMESSO	N.
Numero VASP iscritti OAM al 31 dicembre 2023	132
Numero VASP che hanno inviato i dati (sotto campione) ²	118
Numero di clienti trasmessi dai VASP	1.676.041
Controvalore in euro del saldo totale delle valute virtuali	1.499.528.824 €
Numero di clienti a cui il dato precedente si riferisce	1.222.203
Operazioni di conversione da valuta legale a virtuale:	
• Numero delle operazioni	1.812.069
• Numero clienti	241.550
• Controvalore in euro delle operazioni	695.174.782 €
Operazioni di conversione da valuta virtuale a legale:	
• Numero delle operazioni	1.385.872
• Numero clienti	205.710
• Controvalore delle operazioni	398.354.014 €

² Due VASP sono stati esclusi dalle analisi a causa di anomalie riscontrate nei dati trasmessi e non ancora rettificati alla data di pubblicazione del presente *report*.

**FLUSSO RELATIVO AL I TRIMESTRE 2024 AGGIORNATO CON RETTIFICHE
E NUOVE SEGNALAZIONI TRASMESSE**

TIPOLOGIA DATO TRASMESSO	N.
Numero VASP iscritti OAM al 31 marzo 2024	144
Numero VASP che hanno inviato i dati	122
Numero di clienti trasmessi dai VASP	1.853.560
Controvalore in euro del saldo totale delle valute virtuali	2.692.108.060 €
Numero di clienti a cui il dato precedente si riferisce	1.342.446
Operazioni di conversione da valuta legale a virtuale:	
• Numero delle operazioni	3.532.983
• Numero clienti	362.922
• Controvalore in euro delle operazioni	1.160.860.518 €
Operazioni di conversione da valuta virtuale a legale:	
• Numero delle operazioni	3.135.253
• Numero clienti	328.007
• Controvalore delle operazioni	1.127.899.450 €

**FLUSSO RELATIVO AL II TRIMESTRE 2024 AGGIORNATO CON RETTIFICHE
E NUOVE SEGNALAZIONI TRASMESSE**

TIPOLOGIA DATO TRASMESSO	N.
Numero VASP iscritti OAM al 30 giugno 2024	150
Numero VASP che hanno inviato i dati	125
Numero di clienti trasmessi dai VASP	1.934.280
Controvalore in euro del saldo totale delle valute virtuali	2.070.616.392 €
Numero di clienti a cui il dato precedente si riferisce	1.316.030
Operazioni di conversione da valuta legale a virtuale:	
• Numero delle operazioni	2.888.100
• Numero clienti	315.736
• Controvalore in euro delle operazioni	743.611.180 €
Operazioni di conversione da valuta virtuale a legale:	
• Numero delle operazioni	2.895.084
• Numero clienti	275.645
• Controvalore delle operazioni	767.990.303 €