

Riunione di Insediamento del Gruppo di Lavoro

operante nell'ambito del sistema pubblico di prevenzione, sul piano amministrativo,
delle frodi nel settore del credito al consumo, con specifico riferimento al furto di identità

Roma, 4 Luglio 2017



Ministero
dell'Economia
e delle Finanze

La Relazione al Parlamento *Discussione preliminare*

Dipartimento del Tesoro - Direzione V – Ufficio VI





La Relazione al Parlamento

(art. 30-ter, comma 9, D. Lgs. 141/2010)

La Relazione viene predisposta per consentire al Ministero dell'Economia e delle Finanze di riferire entro il mese di aprile al Parlamento in ordine ai **risultati dell'attività di prevenzione delle frodi svolta entro il 31 dicembre dell'anno precedente.**

Trattandosi della prima relazione, sarà anche necessario fornire un **quadro complessivo** relativo alle attività fin qui svolte dal Sistema.



Summary

Una Proposta - I Parte

1. Premessa

2. Il Quadro normativo e convenzionale di riferimento

2.1 - La Legge Comunitaria 2008 e il recepimento della Direttiva 2008/48/CE del Parlamento Europeo e del Consiglio del 23 aprile 2008 relativa ai contratti di credito ai consumatori

2.2 - Il Decreto Legislativo 13 agosto 2010, n. 141

2.3 - Il D.M. n. 95/2014

2.4 - La Convenzione Mef/Consap per la gestione dell'archivio informatizzato

2.5 - Convenzioni con le Amministrazioni Titolari delle Banche Dati

2.6 - Convenzione con Equitalia

2.7 - Convenzioni con Aderenti Diretti/Indiretti

3. Le attività preparatorie e di start-up fino al 31.12.2014

3.1 - La messa in opera del Sistema di prevenzione

3.2 - La fase di test del Sistema di prevenzione

3.3 - L'avvio della piena operatività

4. Il processo di convenzionamento dei soggetti aderenti

4.1 - Convenzionamento degli Aderenti diretti

4.2 - Convenzionamento degli Aderenti indiretti

4.3 - L'incasso dei contributi





Summary

Una Proposta - II Parte

5. Andamento dei riscontri effettuati dai soggetti aderenti (Dati)

5.1 - Attività delle Strutture Consap

5.2 - Assistenza agli Aderenti

6. Sintesi dei dati economici

6.1 - Primo esercizio

6.2 - Secondo esercizio

6.3 - Terzo esercizio

7. Le funzioni del Gruppo di Lavoro

8. Il completamento delle attività previste a normativa vigente

8.1 - Approntamento del modulo informatico di segnalazione delle frodi subite o tentate

8.2 - Istituzione del call center per il cittadino

9. Ampliamento del Sistema

9.1 – Ottimizzazione dei servizi offerti da Scipafi

9.2 - Modifiche al Dlgs n. 141/2010

9.3 - L'Atto integrativo alla Convenzione Mef-Consap

9.4 - Le prospettive future: l'integrazione con il progetto SPID e il progetto Fide

10. Conclusioni



DIPARTIMENTO DEL
TESORO

Grazie per l'attenzione

MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE