

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

**Lo stato attuale del sistema
SCIPAFI e l'esigenza di
soddisfare stringenti requisiti
di una logica di mercato e di
tutela del cittadino**

Dipartimento del Tesoro - Direzione V – Ufficio VI





Il Furto d'Identità *Legal Framework*



Direttiva Europea 2008/48/EC



Decreto Legislativo 141/2010 (Tit.V-bis)
D.M. n.95, 19 Maggio 2014
Nota Interpretativa 17 Luglio 2014



SCIPAFI

Il Sistema è **basato su un Archivio centrale informatizzato** la cui titolarità e il connesso trattamento dei dati è assegnata al MEF, il quale ne ha affidato a Consap S.p.A. la gestione amministrativa, tecnica, finanziaria e contabile. I rapporti tra MEF e CONSAP sono regolati da specifica convenzione sottoscritta in data 18 luglio 2013.





LA MISSION DI SCIPAFI

SCIPAFI è uno strumento utile al fine di **proteggere il settore del credito al consumo** contro il furto d'identità, attraverso l'interconnessione di diverse banche dati pubbliche.

E' ritenuto una **best practice**, in quanto rappresenta uno strumento pubblico al servizio del settore privato.



In futuro SCIPAFI sarà utilizzato anche nell'ambito dell'antiriciclaggio



GLI ADERENTI AL SISTEMA

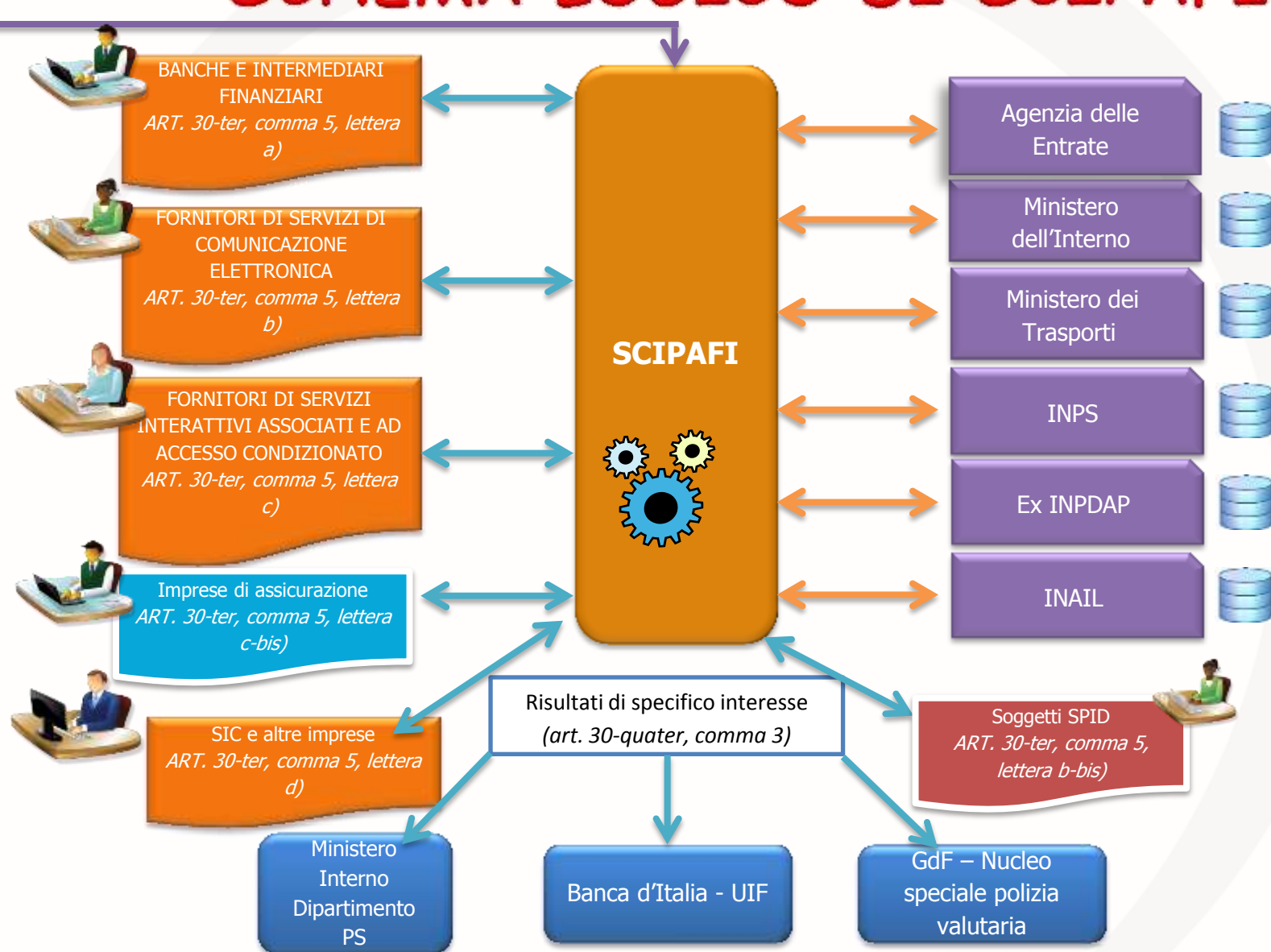
Al Sistema partecipano banche, intermediari finanziari, fornitori di servizi di comunicazione elettronica, fornitori di servizi interattivi o di servizi di accesso condizionato, imprese di assicurazione (cd. **"Aderenti diretti"**).

Per l'utilizzo del servizio e per il pagamento dei relativi contributi, ciascun Aderente diretto può avvalersi di uno o più **"Aderenti indiretti"** appositamente convenzionati con il MEF. Si tratta di società erogatrici di servizi di informazioni creditizie (SIC) o che forniscono servizi assimilabili alla prevenzione, sul piano amministrativo, delle frodi.



A breve, per via di un Accordo di Collaborazione Agid - Mef, faranno parte del Sistema anche i Gestori di Identità Digitale.

SCHEMA LOGICO DI SCIPAFI



DATA BASE CONSULTABILI

**Agenzia
delle
Entrate**

**ANAGRAFE
TRIBUTARIA**

**Ministero
Economia e
Finanze**

**ARCHIVIO TESSERE
SANITARIE**

**Ministero
dell'Interno**

**ARCHIVIO
PASSAPORTI**

**ARCHIVIO
PERMESSI DI
SOGGIORNO**

**ARCHIVIO
DOCUMENTI
SMARRITI E
RUBATI**

**ANAGRAFE
NAZIONALE DELLA
POPOLAZIONE
RESIDENTE**

**Ministero dei
Trasporti**

**ARCHIVIO
PATENTI**

INPS

**ARCHIVIO DELLE
POSIZIONI
CONTRIBUTIVE**

INAIL

**ARCHIVIO DELLE
POSIZIONI
ASSICURATIVE**



DATI RISCONTRABILI



- **Codice Fiscale e Tessera Sanitaria**
- **Patente di Guida**
- **Passaporto**
- **Permesso di Soggiorno**
- **Buste Paga e altri documenti di reddito**





COSTI DI ADESIONE A SCIPAFI

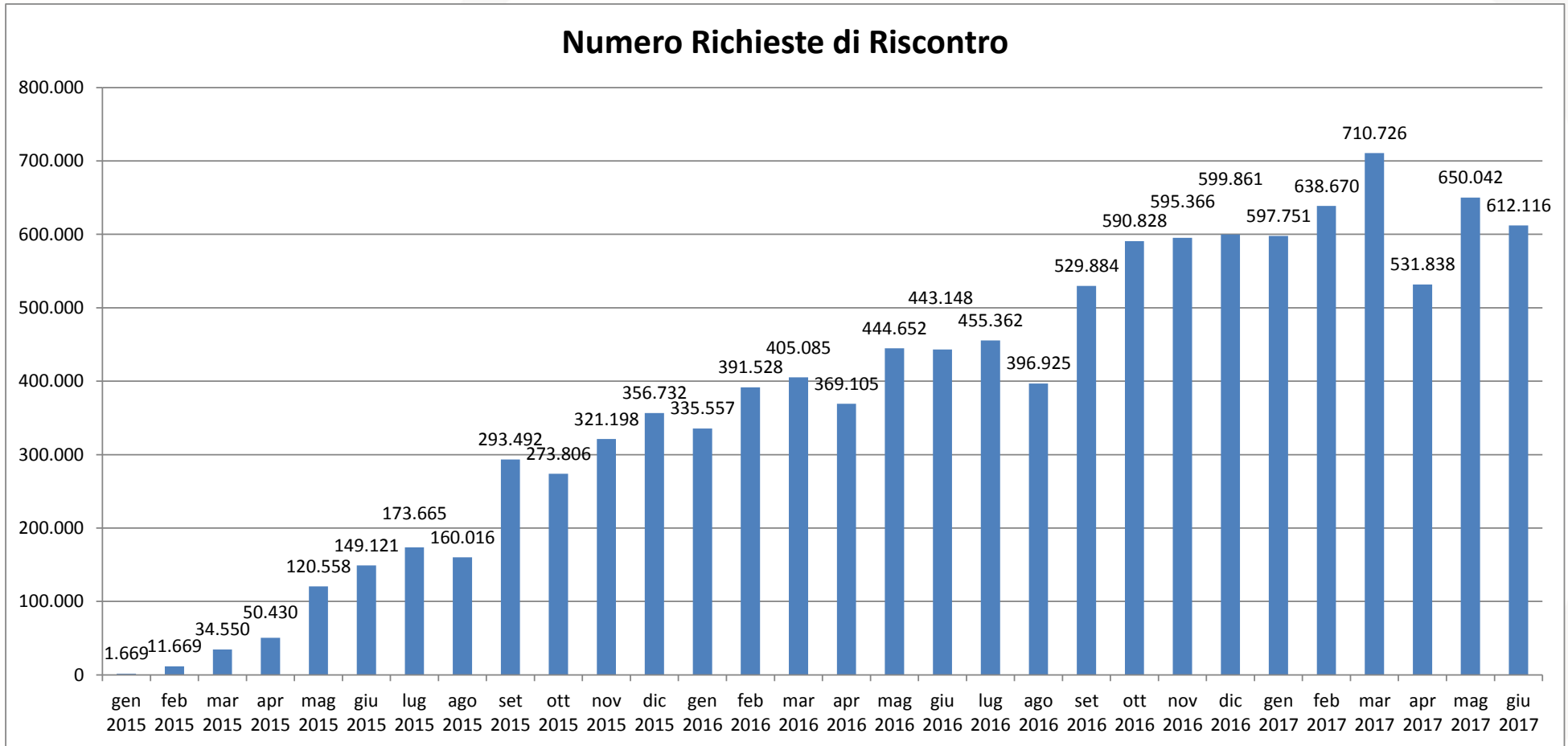
2.528,67 euro per i partecipanti con Attivo fino a 5 miliardi di euro

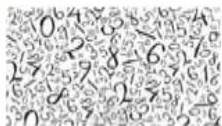
5.027,35 euro per i partecipanti con Attivo superiore a 5 miliardi di euro



30 centesimi di euro (al netto dell'IVA) per ciascuna richiesta di verifica

I NUMERI DI SCIPAFI (1)





I NUMERI DI SCIPAFI (2)

Tipologie di interrogazione

Banca Dati	N. chiamate nel secondo semestre 2016
<i>Agenzia delle Entrate</i>	3.017.755
<i>Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti</i>	866.071
<i>Ragioneria Generale dello Stato</i>	662.289
<i>INPS</i>	376.087
<i>EX INPDAP</i>	92.285
<i>INAIL</i>	60.889
<i>Ministero degli Interni</i>	34.896
TOTALE	5.110.272

I NUMERI DI SCIPAFI (3)

Tipologie di aderenti (alla fine del 2016)

Tipo Aderente	Aderenti autorizzati
a) Banche ed intermediari finanziari	1.012
b) Fornitori di servizi di comunicazione elettronica	33
c) Fornitori di servizi interattivi associati o di servizi di accesso condizionato	2
c-bis) Imprese di assicurazione	108
Totale complessivo	1.154



IL GRUPPO DI LAVORO

(Compiti e Caratteristiche)

E' stato istituito con decreto del MEF, ha funzioni di **indirizzo, impulso e coordinamento** con finalità di favorire la prevenzione del fenomeno del furto di identità, nonché compiti di **predisposizione e analisi dei dati statistici** nel comparto delle frodi.

I risultati conseguiti dal Gruppo di Lavoro e dal sistema Scipafi in tema di prevenzione delle frodi saranno oggetto di **Relazione Annuale** che il MEF presenterà al Parlamento entro il mese di aprile.

I componenti del GdL sono stati nominati nel mese di **marzo 2017 e durano in carica 3 anni**.
Il GdL si riunisce, di norma, 4 volte l'anno.

Con decreto del MEF è individuata, previo parere del GdL, **ogni altra categoria di soggetti cui è consentita la partecipazione** al Sistema, nonché **ogni altro dato idoneo** al perseguimento della prevenzione delle frodi legate al furto d'identità.

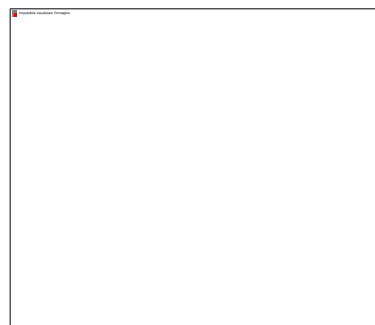
Il GdL può esprimersi sulla **rideterminazione del contributo** versato dagli aderenti al Sistema.

Il MEF **può integrare** il GdL con rappresentanti delle associazioni di categoria degli aderenti e degli operatori commerciali, nonché con gli esperti delle Forze dell'ordine. Il Consiglio nazionale dei consumatori e degli utenti può richiedere, in qualsiasi momento, di essere ascoltato dal GdL.



PROSPETTIVE FUTURE

- avvio dei tavoli di lavoro con le Forze di polizia nell'ambito della reportistica e delle sinergie relative al Modulo Informatico di Allerta;
- collegamento con l'archivio dei documenti smarriti e rubati presso il Ministero dell'Interno;
- collegamento con l'Anagrafe Nazionale della Popolazione Residente (ANPR);
- gruppo FIDE – Osservatorio permanente per la prevenzione delle frodi identitarie;
- conclusione della fase di test e avvio in esercizio dell'accesso da parte dei soggetti SPID;
- estensione dell'accesso al sistema Scipafi ai soggetti destinatari dell'obbligo di adeguata verifica della clientela in materia di prevenzione del riciclaggio.



Grazie per l'attenzione