



# CRIF FRAUD PREVENTION & COMPLIANCE SOLUTIONS

## LA CONSULTAZIONE DELLE BANCHE DATI PUBBLICHE COPRE UN BUCO INFORMATIVO? L'OSSERVATORIO CRIF

Maria Luisa Cardini,  
*Senior Business Consultant CRIF*

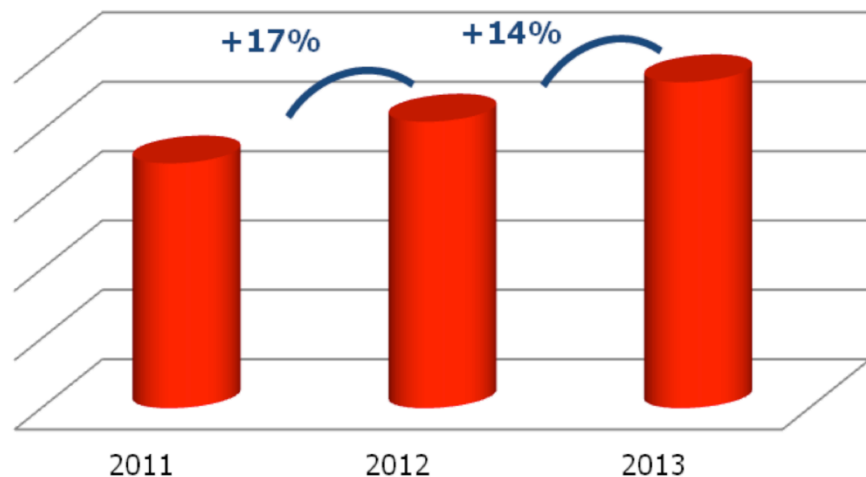
ABI-BANCHE E SICUREZZA

Milano, 27-28 Maggio 2014

# Le frodi pesano sempre di più sul credito al consumo

**Oltre 26.000 i casi di frode creditizia mediante furto di identità stimati nel 2013.**

## Andamento frodi su erogato

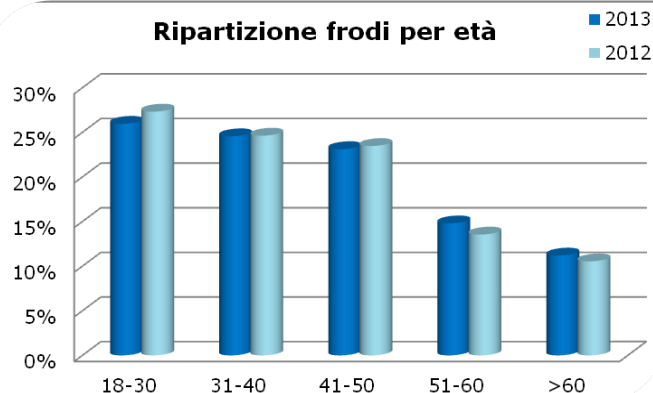


**+14%** la crescita dell'incidenza dei casi di frode sui finanziamenti erogati

Fonte: Osservatorio CRIF sulle Frodi Creditizie – maggio 2014

# OSSERVATORIO CRIF SULLE FRODI CREDITIZIE: dati socio-demografici

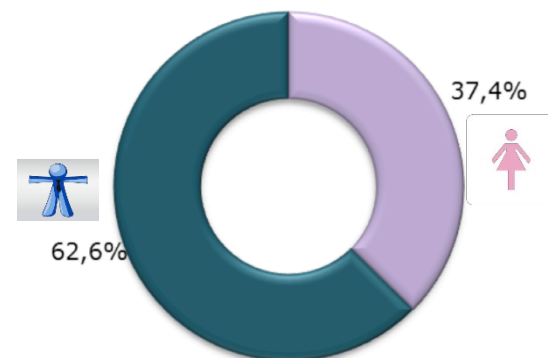
### Ripartizione frodi per età



In aumento **gli over 50** (26% del totale)

Il **37,4%** dei casi di **frodi** riguarda le **donne**

### Distribuzione frodi per sesso



Fonte: Osservatorio CRIF sulle Frodi Creditizie – maggio 2014



Le regioni con il maggior numero di frodi sono:

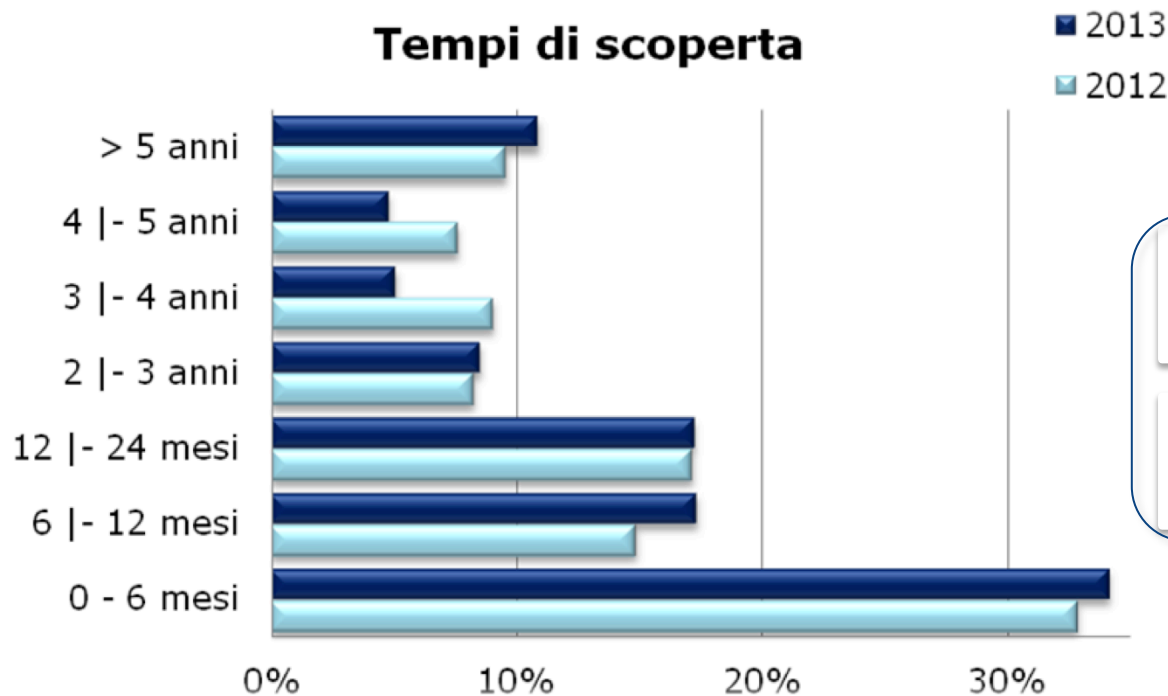
- Campania** (-10,7% rispetto al 2012) ↓
- Sicilia** (+12,1% rispetto al 2012) ↑
- Lombardia** (-5,6% rispetto al 2012) ↓



# OSSERVATORIO CRIF SULLE FRODI CREDITIZIE: i tempi di scoperta

C'è polarizzazione dei tempi di scoperta: sempre più spesso, se la frode non viene alla luce nei primi mesi rimane nell'ombra molto a lungo

## Tempi di scoperta



**1 su 2** viene scoperta entro l'anno (+8%)

**+14%** le frodi scoperte dopo oltre 5 anni

Fonte: Osservatorio CRIF sulle Frodi Creditizie – maggio 2014

# Il framework normativo



## Dal 2011 al 2013

### *D.Lgs. 64/2011 - Art. 30-ter (Sistema di prevenzione)*

1. E' istituito, nell'ambito del Ministero dell'economia e delle finanze, un sistema pubblico di prevenzione, sul piano amministrativo, delle frodi nel **settore del credito al consumo e dei pagamenti dilazionati o differiti**, con specifico riferimento al furto di identita'.

## CORRETTIVO

### *D.L. 69/2013 - Art. 16-bis*

(....) a) all'articolo 30-ter, dopo il comma 7 e' inserito il seguente:  
"7-bis. Fatto salvo quanto previsto dal comma 7, nell'ambito dello svolgimento della propria specifica attivita', gli aderenti possono inviare all'ente gestore **richieste di verifica dell'autenticita' dei dati contenuti nella documentazione fornita dalle persone fisiche nei casi in cui ritengono utile, sulla base della valutazione degli elementi acquisiti, accertare l'identita' delle medesime**"; (...)





# CHI PARTECIPA AL SISTEMA DI PREVENZIONE DELLE FRODI

*D.LGS 13 AGOSTO 2010, N. 141*

(...) a) le banche e gli intermediari finanziari iscritti nell'elenco

generale di cui all'articolo 106 del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385;

b) i fornitori di servizi di comunicazione elettronica

c) i fornitori di servizi interattivi associati o di servizi di accesso condizionato

c-bis) le imprese di assicurazione

d) i gestori di sistemi di informazioni creditizie e le imprese che offrono ai soggetti di cui alle lettere da a) a c) servizi assimilabili alla prevenzione, sul piano amministrativo, delle frodi, in base ad apposita convenzione con il Ministero dell'economia e delle finanze, dalla quale non devono derivare nuovi o maggiori oneri a carico della finanza pubblica.

*BOZZA - SCHEMA DI DECRETO DEL  
MINISTRO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE  
RECANTE ATTUAZIONE DELL'ARTICOLO 30-  
OCTIES, COMMA 1, DEL D.LGS. 11 APRILE 2011,  
N. 64*

*Articolo 1 - (Definizioni)*

(...) **“aderenti diretti”**: i soggetti di cui all'articolo 30-ter, comma 5, lettere a), b), c) e c-bis) del decreto legislativo 13 agosto 2010, n. 141;

**“aderenti indiretti”**: i soggetti di cui all'articolo 30-ter, comma 5, lettera d), del decreto legislativo 13 agosto 2010, n. 141, che partecipano al sistema di prevenzione in base ad apposita convenzione con il Ministero dell'economia e delle finanze;



# ADERENTI DIRETTI: adesione e accesso

**AZIENDA DI  
CREDITO**

**CLIENTE**



Devo aderire al sistema?  
quando devo effettuare  
l'accesso?



**AZIENDA DI  
CREDITO**



# ADERENTI INDIRETTI: i sistemi di informazioni creditizie

BOZZA - SCHEMA DI DECRETO DI MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE RECANTE ATTUAZIONE DELL'ARTICOLO 30-OCTIES, COMMA 1, DEL D.LGS. 11 APRILE 2011, N.64

## Articolo 4

*(Individuazione degli aderenti diretti e degli aderenti indiretti)*

**3. GLI ADERENTI INDIRETTI** sono individuati tramite apposita convenzione con il Ministero dell'economia e delle finanze, da stipularsi ai sensi dell'articolo 30-ter, comma 5, lettera d), del decreto legislativo e partecipano al sistema di prevenzione, **previo conferimento di apposito incarico o delega da parte degli aderenti diretti, allo scopo di offrire ai medesimi servizi riguardanti l'invio all'ente gestore di richieste di verifica dell'autenticità dei dati** oggetto di riscontro di cui all'articolo 9, di seguito denominati «Dati» . Nella medesima convenzione, da adottarsi previo parere conforme del Garante per la protezione dei dati personali, sono stabilite le modalità di partecipazione al sistema di prevenzione da parte degli aderenti indiretti nonché le modalità di trattamento dei dati personali.



# Quali obblighi per gli aderenti diretti post pubblicazione del regolamento

$T_0$

## DATA PUBBLICAZIONE REGOLAMENTO ATTUATIVO



**INVIO DEL FORMULARIO AL Ministero Economia e delle Finanze (MEF) con indicata**

- modalità di accesso
- indicazione dell'ente da cui si intende tramitare



**il MEF pubblica la lista aderenti**

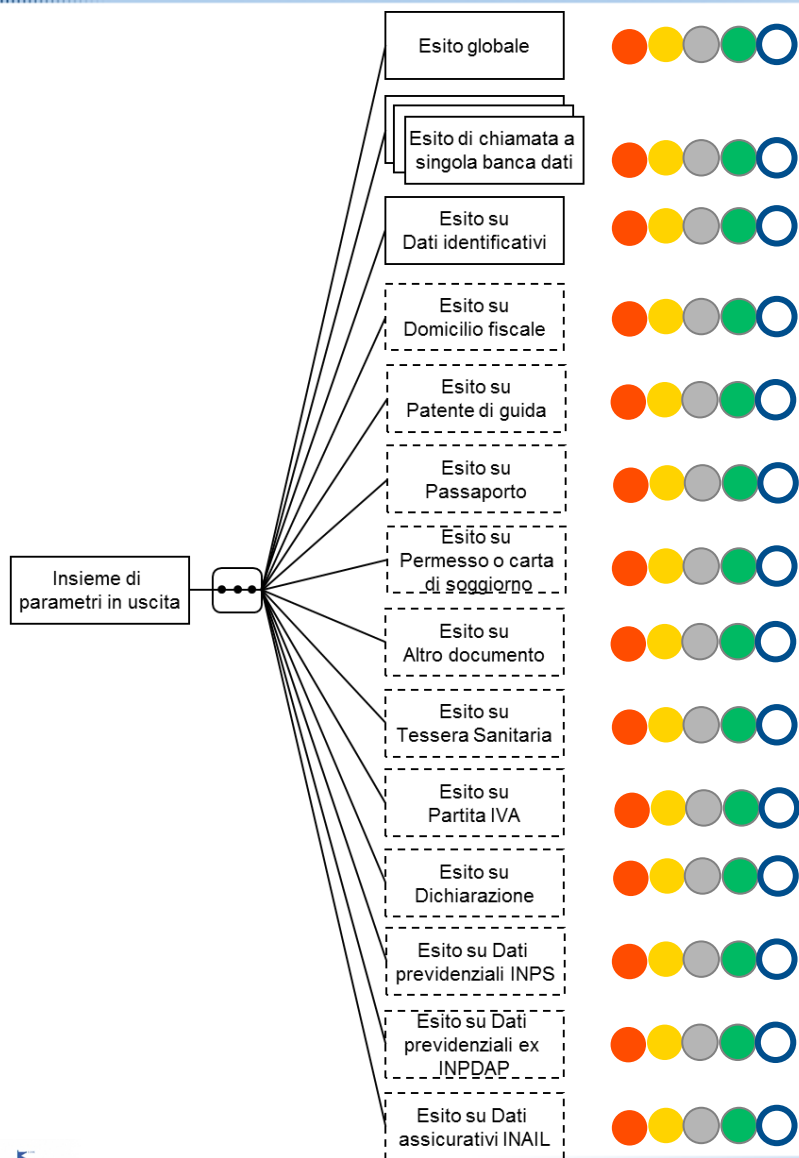


**Completamento delle attività di convenzionamento degli aderenti con CONSAP**

**Entro 120 giorni  
PRODUZIONE – AZIENDE PILOTA**



# Schema XML dei parametri in uscita da Consap



**Esito del riscontro**

- Elaborazione non andata a buon fine
- Servizio non autorizzato
- Dati obbligatori mancanti
- Presenza di errori sintattici in input sui dati obbligatori
- Nessuna risposta dalle banche dati
- Mancata risposta da una o più banche dati e presenza di errori sintattici in input sui dati non obbligatori
- Mancata risposta da una o più banche dati
- Presenza di errori sintattici in input sui dati non obbligatori
- Positivo

**Esito del riscontro**

- Sintatticamente scorretto
- Positivo
- Inesistente
- Positivo ma scaduto
- Positivo ma non valido
- mancanza di collegamento con la fonte informativa

**Esito del riscontro**

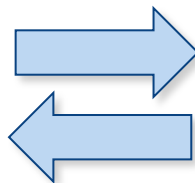
- Sintatticamente scorretto
- Positivo
- Inesistente
- mancanza di collegamento con la fonte informativa

# ADERENTI DIRETTI

## cosa fare per accedere ai dati



**ADERENTI  
DIRETTI**



- Alto impatto IT per implementazione /gestione flusso dati ed esiti
- Sviluppo di regole esperte per interpretazione degli esiti
- Manutenzione del sistema in evoluzione



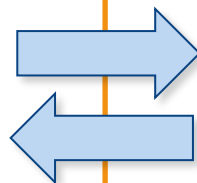
# Cosa fare per accedere ai dati tramite gli ADERENTI INDIRETTI

**ADERENTI DIRETTI**



**ADERENTI INDIRETTI**

- Basso impatto IT per implementazione/gestione flusso dati e esiti grazie a soluzioni già pronte all'uso
- Consulenza e supporto nell'interpretazione e valutazione degli esiti



# Dati verificabili, obbligatori e facoltativi

## Dati obbligatori



- **Nome e cognome**
- **Codice fiscale**
- **Data di nascita**
- **Luogo di nascita**
- **Provincia di nascita**
- **sesso**

## Dati Aggiuntivi



- **Documento identificativo**  
(C.I., patente, passaporto, permesso di soggiorno)
- **Dati Redditali:**
- dichiarazione 730/unico/  
CUD...
- **Partita IVA**
- **Dati previdenziali INPS/  
INPDAP**
- **Dati assicurativi INAIL**

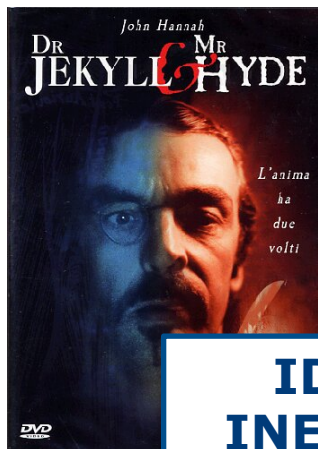




# Verifiche differenti per tipologia di frode (1/3)

**SCHEMA FRODE**

**BANCA DATI DI RISCONTRO E  
VERIFICHE EFFETTUATE**

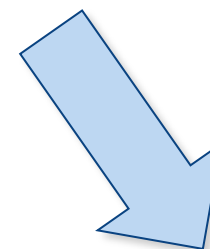
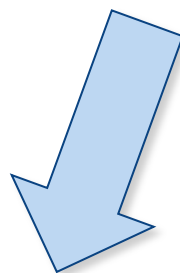


**IDENTITÀ  
INESISTENTE**



Verifica su

**ATTRIBUZIONE DEL CODICE FISCALE**



**ESISTENZA IN  
VITA**



Inesistente (codice fiscale mai stato emesso dall'Agenzia delle Entrate)

Esistente ma non in vita (codice fiscale esistente ma associato ad un soggetto deceduto)



# Verifiche differenti per tipologia di frode (2/3)

## SCHEMA FRODE

## BANCA DATI DI RISCONTRO E VERIFICHE EFFETTUATE

### DOCUMENTO FALSO



MINISTERO  
DELL'INTERNO



Ministero delle  
Infrastrutture e  
dei Trasporti



**CONTROLLO SULL'AUTENTICITÀ DEI DATI NEI DOCUMENTI DI RICONOSCIMENTO ESCLUSO CARTA D'IDENTITÀ** (es. per la patente - numero, data di rilascio, autorità rilasciante, numero supporto plastico)

Presenza di **DENUNCIA DI FURTO E SMARRIMENTO** di carta d'identità, passaporto e permesso di soggiorno

### FRODI SERIALI



# Verifiche differenti per tipologia di frode (3/3)

## SCHEMA FRODE

## BANCA DATI DI RISCONTRO E VERIFICHE EFFETTUATE

### LEGAME CON FALSO DATORE DI LAVORO



**INAIL**  
ISTITUTO NAZIONALE PER L'ASSICURAZIONE  
CONTRO GLI INFORTUNI SUL LAVORO



### CONTROLLO ESISTENZA DEL CODICE FISCALE del datore di lavoro

### CONTROLLO ESISTENZA DEL CODICE MATRICOLA del rapporto di lavoro

### CONTROLLO DATI ASSICURATIVI INAIL

### DATI REDDITUALI CONTRAFFATTI

### CONTROLLI REDDITUALI su dichiarazione dei redditi e buste paga

Descrizione	Importo	Importo	Importo
0001 RETRIBUZIONE ORDINARIA	1400	81068	1.410
0002 INDEGNITA' SPECIALE	1400	8097	10
0003 INDEGNITA' QUOTE-MASSA	1400	10191	10
0004 IND. PRES. ORDINARIA	1400	10302	1.140
0005 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0006 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0007 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0008 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0009 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0010 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0011 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0012 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0013 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0014 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0015 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0016 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0017 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0018 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0019 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0020 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0021 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0022 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0023 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0024 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0025 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0026 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0027 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0028 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0029 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0030 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0031 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0032 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0033 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0034 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0035 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0036 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0037 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0038 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0039 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0040 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0041 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0042 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0043 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0044 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0045 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0046 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0047 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0048 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0049 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0050 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0051 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0052 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0053 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0054 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0055 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0056 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0057 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0058 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0059 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0060 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0061 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0062 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0063 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0064 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0065 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0066 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0067 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0068 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0069 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0070 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0071 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0072 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0073 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0074 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0075 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0076 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0077 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0078 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0079 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0080 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0081 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0082 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0083 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0084 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0085 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0086 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0087 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0088 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0089 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0090 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0091 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0092 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0093 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0094 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0095 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0096 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0097 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0098 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0099 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140
0100 IND. PRES. QUOTE-MASSA	1400	10284	1.140

# QUALI PUNTI RIMANGONO APERTI?



## Verifica CARTE DI IDENTITÀ contraffatte



Inesistenza di un database elettronico condiviso tra tutti i comuni

## UTILIZZO DEGLI STESSI DATI DA PIÙ SOGGETTI

-controlli incrociati-



mancanza di banca dati condivisa dagli operatori del sistema





**GRAZIE PER L'ATTENZIONE**  
**[fraudpreventionsolutions@crif.com](mailto:fraudpreventionsolutions@crif.com)**

Milano, 27-28 Maggio 2014

