

Guida facile SCIPAFI

Chi, come, quando e perché aderire al nuovo sistema di protezione contro le frodi da furto d'identità



Sommario

CHE COS'È SCIPAFI	4
CHI PUÒ ADERIRE	4
SCIPAFI: I DATI RISCONTRABILI	7
COME ADERIRE AL SISTEMA?	8
CONTRIBUTO PER L'ADESIONE AL SISTEMA SCIPAFI	9
ADESIONE E CONSULTAZIONE SCIPAFI: DA OBBLIGO A OPPORTUNITÀ	10
FAQ	12
CONTATTI	13



Che cos'è SCIPAFI

SCIPAFI (Sistema Centralizzato Informatico per la Prevenzione Amministrativa del Furto d'Identità) consente di verificare la corrispondenza dei dati contenuti nei principali documenti d'identità, riconoscimento e reddito di persone fisiche e ditte individuali, con quelli registrati negli archivi delle amministrazioni e degli enti pubblici quali: Agenzia delle Entrate, Ragioneria Generale dello Stato, Ministero dell'Interno, Ministero delle infrastrutture e della mobilità sostenibili, INPS e INAIL.

Il Ministero dell'Economia delle Finanze (MEF) è il titolare del Sistema mentre Consap Spa è l'ente gestore.

L'adesione al sistema è obbligatoria e avviene attraverso il processo di convenzionamento.

Cosa si intende per **furto d'identità**:

- **Impersonificazione totale:** occultamento totale della propria identità mediante l'utilizzo indebito di dati relativi all'identità e al reddito di un altro soggetto
- **Impersonificazione parziale:** occultamento parziale della propria identità mediante l'impiego, in forma combinata, di dati relativi alla propria persona e l'utilizzo indebito di dati relativi a un altro soggetto

Chi può aderire

L'accesso al sistema è attualmente previsto e obbligatorio per i seguenti soggetti:

Aderenti Diretti

1. Banche
2. Intermediari finanziari
3. Società telefoniche e di servizi interattivi
4. Istituti assicurativi
5. Utility
6. Gestori dell'identità digitale (SPID)
7. Istituti di Pagamento (IP) e Istituti di Moneta Elettronica (IMEL)

Aderenti Indiretti

L'accesso al sistema SCIPAFI è concesso ai gestori di Sistemi d'Informazione Creditizia (SIC) definiti come "aderenti indiretti", previo conferimento di delega da parte degli "aderenti diretti".

La convenzione di un aderente indiretto, validata dal Garante per la Protezione dei Dati Personali, stabilisce le modalità di partecipazione a SCIPAFI, nonché le modalità di trattamento dei dati personali.



Perché accedere a SCIPAFI tramite Experian?

Sin dalla fondazione di SCIPAFI nel 2015 abbiamo accompagnato i nostri clienti in qualità di tramite tecnologico e fornito un fondamentale supporto di consulenza.

La nostra consolidata esperienza ha fatto scegliere Experian:

- Al 56% di chi accede tramite aderenti indiretti*
- Al 25% delle banche che accedono al sistema SCIPAFI*
- Circa 15 milioni di transazioni sono state veicolate verso SCIPAFI dai nostri sistemi*

L'accesso a SCIPAFI tramite Experian consente di:

- Minimizzare l'impatto sulle infrastrutture tecnologiche
- Implementare in tempi rapidi

- Essere compliant nel rispetto della normativa vigente
- Avere un team di esperti a disposizione per consulenza e consultazione diretta con il MEF e CONSAP
- Avere un servizio clienti dedicato
- Integrare l'interrogazione completa al SIC con il riscontro SCIPAFI
- Arricchire il riscontro SCIPAFI con dati di fonte pubblica
- Integrare strumenti anti-frode ulteriori o esistenti con i nuovi controlli SCIPAFI
- Ricevere nella risposta un esito semaforico globale, personalizzato in base alle esigenze e richieste specifiche del cliente

*Dati pubblicati sulla Relazione al Parlamento sull'attività di prevenzione del furto d'identità e delle frodi nel settore del credito al consumo presentata ad aprile 2021 dal MEF.

SCIPAFI: i dati riscontrabili

L'utente potrà accedere in modalità cosiddetta **Light** effettuando il riscontro su un numero limitato di dati o con accesso **Full** per verificare tutte le informazioni presenti nel Sistema Pubblico.

Interrogazione Light

Per l'**interrogazione Light** di SCIPAFI i dati minimi obbligatori e riscontrabili sono i seguenti:

- Cognome, nome, luogo di nascita/stato estero/provincia, data di nascita e sesso
- Codice fiscale
- Tipo di documento di riconoscimento
- Numero del documento di riconoscimento

Interrogazione Full

Con l'**interrogazione Full**, oltre alle informazioni minime obbligatorie (identificativi della persona fisica e almeno un documento di riconoscimento), è possibile riscontrare un numero maggiore di dati, di seguito la tabella comparativa delle due versioni.

Al momento ancora non stati attivati i controlli sulla carta d'identità, ma è tuttavia possibile utilizzare questo documento per accedere ai controlli SCIPAFI.

Dati oggetto di riscontro	Light	Full	Banca dati
Identificativi della persona fisica: cognome, nome, data e luogo di nascita, sesso, codice fiscale	•	•	Agenzia delle Entrate
Documenti di riconoscimento: patente	•	•	Ministero delle infrastrutture e della mobilità sostenibili
Documenti di riconoscimento: passaporto, permesso di soggiorno	•	•	Ministero dell'Interno
Domicilio fiscale: indirizzo in Italia		•	Agenzia delle Entrate
Dichiarazione dei redditi		•	Agenzia delle Entrate
Busta paga di dipendenti privati		•	INPS
Busta paga di dipendenti pubblici		•	INPS (ex INPDAP)
Posizione assicurativa INAIL del datore di lavoro		•	INAIL
Partita IVA		•	Agenzia delle Entrate

Come aderire al sistema?

L'adesione al sistema da parte delle aziende prevede l'invio di un formulario al MEF e, a seguito di approvazione, la stipula di una convenzione con CONSAP.

La procedura di convenzionamento è totalmente informatizzata e richiede:

- La firma digitale
- La marca temporale (è un servizio offerto da un Certificatore Accreditato, che permette di associare data e ora - in maniera certa e legalmente valida - a un documento informatico, consentendo una validazione temporale)
- Posta elettronica certificata (PEC)

È inoltre necessario allegare i seguenti documenti:

- Il documento di riconoscimento del soggetto munito di poteri di firma per l'aderente
- Il documento che attesta i suoi poteri di firma
- La copia del pagamento della quota di adesione

È importante che l'**aderente diretto** indichi già nel formulario la volontà di avvalersi anche del SIC Experian per accedere al sistema SCIPAFI. Tale indicazione non è vincolante e consente all'**aderente diretto** di poter avere l'opportunità di accedere tramite un SIC senza nessun vincolo.



Contributo per l'adesione al sistema SCIPAFI

Per l'adesione al sistema è previsto, dal regolamento attuativo del 19 Maggio 2014, un contributo da parte degli aderenti diretti che prevede:

- a. Il pagamento di una quota di adesione a CONSAP, variabile in base al valore dell'attivo dello stato patrimoniale: Euro 2.528,67 + IVA se inferiore a Euro 5.000.000.000 e Euro 5.027,35 + IVA se superiore.
- b. Un costo unitario per ciascuna richiesta di verifica pari a Euro 0,30 + IVA.

La quota di adesione viene recuperata, in quanto gli aderenti non sono assoggettati al pagamento delle transazioni (Euro 0,30 cadauna), fino al raggiungimento della quota versata in fase di adesione.

Adesione e consultazione SCIPAFI: da obbligo a opportunità

L'adesione al sistema è obbligatoria ed avviene attraverso il processo di convenzionamento.

La consultazione relativamente al credito al consumo è obbligatoria nei soli casi in cui il cliente non abbia avuto precedenti rapporti diretti con l'aderente, né risulti essere una persona la cui identità è, per altri versi, nota all'aderente stesso. L'obbligo non è sanzionato.

Un efficace strumento di prevenzione per i "furti d'identità" vi consentirà di realizzare in sicurezza la **customer experience** che i vostri clienti chiedono.

La crescita delle interazioni digitali comporta una maggiore esposizione a rischi e frodi. **Gli approcci tradizionali all'antifrode non sono più efficaci**: incrementare le difese esistenti incide negativamente sull'esperienza cliente e aumenta i costi operativi.

Nel 2021 i furti d'identità effettuati online sono aumentati del **625%****.

Il **57%** delle aziende ha riportato perdite più elevate negli ultimi 12 mesi**.

La tecnologia Experian gestisce la complessità del contrasto alle frodi grazie a nuove fonti dati e advanced analytics.

Riferimenti normativi

Il Sistema Centralizzato Informativo per la Prevenzione Amministrativa del Furto d'Identità viene istituito con il decreto legislativo 13 agosto 2010, n. 141, in attuazione della Direttiva Europea 2004/48/CE relativa ai contratti di credito ai consumatori. Le disposizioni relative all'istituzione di SCIPAFI sono contenute nel Titolo V-bis.

Il 1° luglio del 2014 viene pubblicato il regolamento di attuazione del sistema SCIPAFI, di cui all'art.

30-octies del D.Lgs n. 141/2010: il Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze del 19 maggio 2014, n. 95.

Il Regolamento disciplina la struttura del Sistema di prevenzione, le tipologie di dati trattati, le modalità

di collegamento dell'Archivio informatizzato con le banche dati pubbliche, come pure la misura del contributo dei partecipanti e le due categorie di soggetti che prendono parte al Sistema (aderenti diretti e indiretti).

La legge 29 giugno 2022, n. 79 di Conversione in legge, con modificazioni, del decreto-legge 30 aprile 2022, n. 36, recante ulteriori misure urgenti per l'attuazione del Piano nazionale di ripresa e resilienza (PNRR), ha esteso a Istituti di moneta elettronica di cui all'articolo 114-quater del Testo Unico Bancario e Istituti di pagamento di cui all'articolo 114-septies TUB, l'obbligo di adesione e consultazione al sistema SCIPAFI.

**Dati provenienti dal "[Global Identity and Fraud Report](#)" pubblicato nel 2022 da Experian.



FAQ

Di seguito forniamo un elenco di domande e risposte che ci sono state frequentemente poste nel corso degli ultimi anni.

- 1. La delega deve essere compilata insieme al formulario iniziale da chi userà i SIC come aderente indiretto?**

No, la delega sarà conferita successivamente, solo nel momento del convenzionamento.
- 2. Scipafi è anche una verifica dell'identità a fini antiriciclaggio?**

La disposizione dell'art 30 ter, comma 7 bis D. Lgs. 141/2010 permette di estendere la verifica dell'autenticità dei dati, ai fini della prevenzione del furto di identità, anche in presenza di fattispecie quali l'adeguata verifica della clientela in ambito anti riciclaggio.
- 3. Nel caso in cui si scelga di accedere tramite Aderente Indiretto, è comunque necessario fare un convenzionamento diretto?**

Sì, è comunque necessario il convenzionamento tra aderente diretto e CONSAP.
- 4. Come avviene la contribuzione in caso di frode? C'è un obbligo di comunicare nell'archivio la frode subito?**

Al momento non è ancora attiva la procedura di contribuzione in caso di frode. Il MEF ha previsto un "modulo informativo di allerta", che risulta ancora non disponibile per gli aderenti.
- 5. Quali sono i dati necessari per i controlli INPS/ex INPDAP e INAIL?**

INPS (datori di lavoro privati): Matricola INPS del datore di lavoro, mese ed anno di competenza della busta paga.

Ex INPDAP (datori di lavoro pubblici): Codice fiscale del datore di lavoro, mese ed anno di competenza della busta paga.

INAIL: posizione del datore di lavoro.
- 6. Patente: si intende sia il documento emesso dalla Prefettura che quello emesso dalla MCTC?**

Sì, possono essere riscontrati entrambi i documenti.
- 7. Il costo a interrogazione viene detratto dalla quota di Adesione anche in caso di accesso tramite il SIC (indiretto)?**

Sì, viene scalato in ogni caso fino al raggiungimento della quota versata.
- 8. Con riferimento alla verifica dei dati presso INPS/INAIL/EX INPDAP il sistema conferma se il soggetto è dipendente di una determinata azienda?**

No, il sistema conferma solo l'esistenza della matricola INPS o del Codice Fiscale del datore di lavoro, ma non conferma la sussistenza del rapporto di lavoro con un determinato dato.
- 9. Anche le società di leasing devono aderire?**

Sì.
- 10. Nel formulario potrà essere inserito più di un SIC come Aderente Indiretto? L'indicazione inserita nel formulario sarà vincolante?**

Sì, nel formulario possono essere indicati più SIC. La scelta di utilizzare un SIC piuttosto che un altro non è vincolante. Non bisognerà utilizzarli tutti contestualmente, ma di volta in volta si accederà al sistema con quello prescelto. Il nostro suggerimento è, in questa prima fase di compilazione del formulario ed invio, di inserire tutti i SIC che si intende eventualmente utilizzare.
- 11. L'informativa deve essere modificata?**

Sia l'informativa generica resa dall'aderente diretto alla propria clientela che l'informativa SIC dovranno essere integrate con la descrizione delle finalità e delle modalità di trattamento.

12. Come viene quantificato il contributo di adesione?

Per l'adesione al sistema è previsto un contributo da parte degli aderenti diretti che prevede:

a) il pagamento di una quota a calcolata sulla base del numero degli Aderenti Diretti e volta alla copertura delle spese di progettazione e di realizzazione del progetto. Per gli aderenti diretti il cui valore dell'attivo dello stato patrimoniale, risultante dall'ultimo bilancio approvato alla data di entrata in vigore del presente regolamento, è superiore a euro 5.000.000.000,00, l'importo del contributo può essere incrementato fino al doppio di quello stabilito.

b) un costo unitario per ciascuna richiesta di verifica pari a 0,30 euro, al netto dell'IVA. A decorrere dalla data di avvio del sistema di prevenzione, gli aderenti diretti non sono assoggettati al pagamento di 0,30 euro, fino alla concorrenza dell'importo versato dagli stessi aderenti diretti come quota di adesione (lett. a).

13. Quando dovrà essere versata la quota?

Gli aderenti diretti dovranno versare la quota all'atto della stipula della convenzione di cui all'articolo 4, comma 2 del regolamento (Decreto n. 95, 19 maggio 2014), quest'ultima da sottoscrivere entro centoventi giorni dalla data di entrata in vigore del presente regolamento.

14. Sono previste modifiche al regolamento attuativo?

Il MEF ha provveduto ad effettuare un'analisi delle disposizioni che regolano il sistema SCIPAFI al fine di rilevare eventuali aspetti che necessitino di adeguamenti. Provvederà a comunicare tempestivamente le modifiche.

Contatti

Per ulteriori informazioni e chiarimenti il Servizio Clienti di Experian è a vostra disposizione. Il personale qualificato è in grado di aiutarvi durante tutto il processo di compilazione del formulario.

Se desiderate contattare un nostro consulente per ricevere informazioni dettagliate sul progetto e sulle nostre soluzioni potete contattare il nostro ufficio marketing inviando una mail a laura.ippolito@experian.com indicando come oggetto "**Consulenza SCIPAFI**".

Tel. 06 454 864 00

