

SCIPAFI

Il sistema pubblico della prevenzione della frode

Potersi avvalere di un efficace strumento di prevenzione per i “furti d’identità”, sia totali che parziali, costituisce un fattore di vantaggio competitivo. Experian, in qualità di “aderente indiretto” è titolato ad effettuare i controlli antifrode attraverso il collegamento a SCIPAFI per i propri clienti.

Cos’è SCIPAFI

SCIPAFI è il Sistema pubblico di prevenzione della frode che consente il riscontro dei dati contenuti nei principali documenti d’identità, riconoscimento e reddito, con quelli registrati nelle banche dati degli enti di riferimento, attualmente quelle dell’Agenzia delle Entrate, della Ragioneria Generale dello Stato, del Ministero dell’Interno, del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti, dell’INPS e dell’INAIL.

Cos’è il furto d’identità

Il furto d’identità è inteso come:

- **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 ad un altro soggetto, nell’ambito di quelli di cui al punto precedente

L’impersonificazione può riguardare l’utilizzo indebito di dati riferibili sia ad un soggetto in vita sia ad un soggetto deceduto.

Chi deve aderire

Il Ministero dell’Economia delle Finanze (MEF) è il titolare del Sistema mentre Consap Spa (Concessionaria servizi assicurativi pubblici S.p.a.) è l’ente gestore. L’accesso al Sistema, è attualmente previsto per i seguenti soggetti (aderenti diretti):

- Banche
- Intermediari finanziari



- Società di telefonia
- Fornitori di servizi interattivi o servizi ad accesso condizionato
- Società assicurative
- I soggetti autorizzati a svolgere le attività di vendita a clienti finali di energia elettrica e di gas naturale
- I soggetti destinatari degli obblighi di adeguata verifica della clientela (DLgs 231/2007 e s.m.)
- I soggetti di cui all’articolo 29 del decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82 (SPID)

Con la circolare del 17 luglio 2014, il MEF ha ribadito il principio di obbligatorietà di adesione al sistema da parte dei soggetti aderenti, e sancito altresì l’obbligo

SCIPAFI

di consultazione dello stesso per richieste relative a una dilazione o un differimento di pagamento, un finanziamento o altra analoga facilitazione finanziaria, un servizio a pagamento differito.

Nella stessa circolare si conferma l'ampliamento del raggio d'azione del sistema di prevenzione, ricomprendendo fattispecie e operatività non strettamente circoscritte al settore del credito al consumo, quali apertura di conto corrente o conto di deposito, cambio degli assegni allo sportello da parte di soggetti non clienti della banca, fideiussioni, finanziamenti in generale e adeguata verifica della clientela in ambito antiriciclaggio.

Accedere a SCIPAFI tramite Experian

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

Experian, in qualità di "aderente indiretto" è quindi titolato ad effettuare i controlli antifrode attraverso il collegamento SCIPAFI per i propri clienti.

L'utente può accedere in modalità cosiddetta Light effettuando il riscontro con minime modifiche al proprio tracciato di input e di output o con accesso Full per verificare tutti i dati presenti nel Sistema Pubblico. La risposta viene arricchita con un esito semaforico e con il dettaglio dei riscontri effettuati sul Sistema Pubblico, è integrata nel tracciato di risposta oppure disponibile attraverso il portale Experian.

Vantaggi per il cliente

Accedere a Scipafi tramite Experian vi dà la possibilità di:

- Integrare l'interrogazione completa al SIC con il riscontro al Sistema Pubblico (SCIPAFI)
- Rafforzare gli strumenti anti-frode integrando il prodotto Experian, Detect, con i nuovi controlli SCIPAFI
- Invocare, attraverso un nuovo accesso, il sistema SCIPAFI arricchito dei dati di fonte pubblica del Credit Bureau e delle regole del sistema Experian Detect
- Ricevere nella risposta un esito semaforico globale parametrizzabile, nonché estremamente flessibile, volto ad agevolare la lettura della risposta riscontrata sul Sistema Pubblico