



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

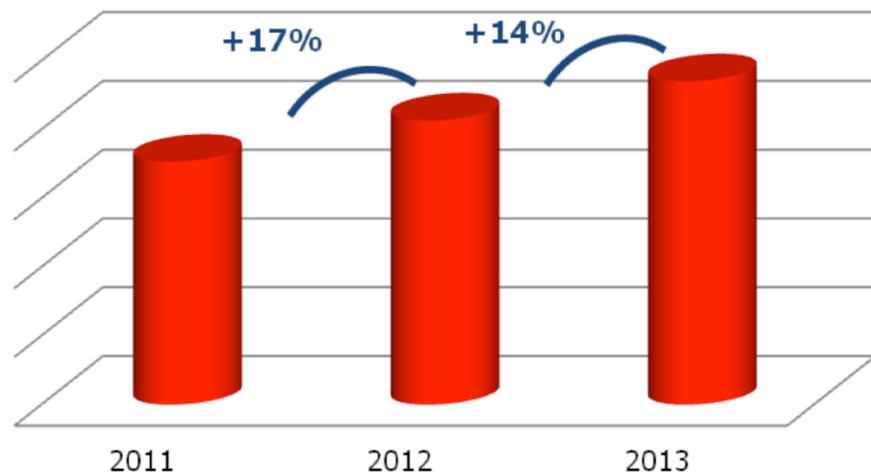
ABI-BANCHE E SICUREZZA

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

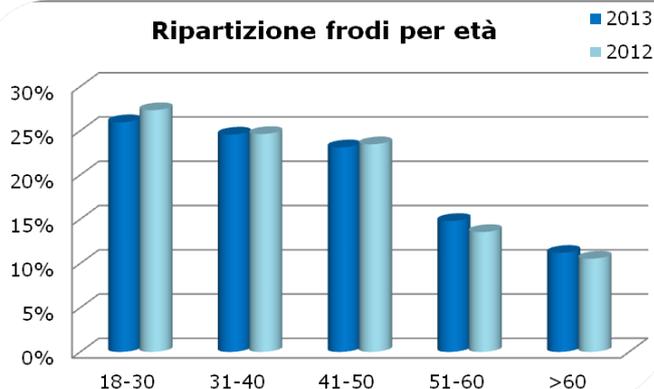


+14% la crescita dell'incidenza dei casi di frode sui finanziamenti erogati

Fonte: Osservatorio CRIF sulle Frodi Creditizie – maggio 2014

OSSERVATORIO CRIF SULLE FRODI CREDITIZIE: dati socio-demografici

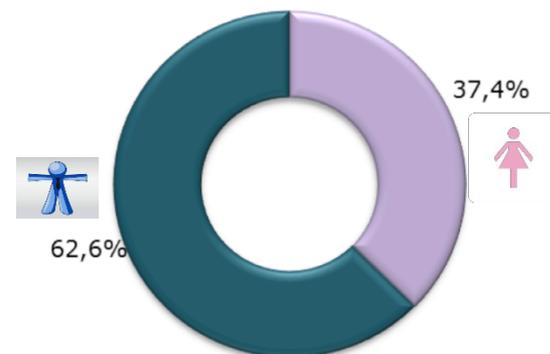
Ripartizione frodi per età



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



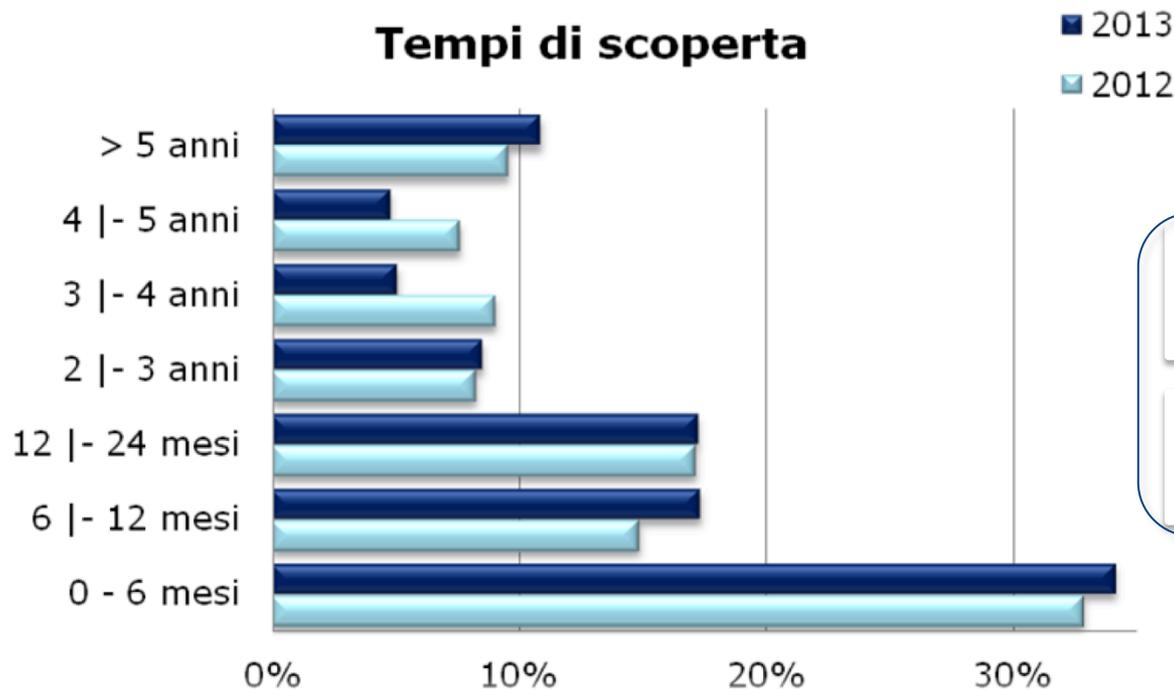
Le regioni con il maggior numero di frodi sono:

- 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

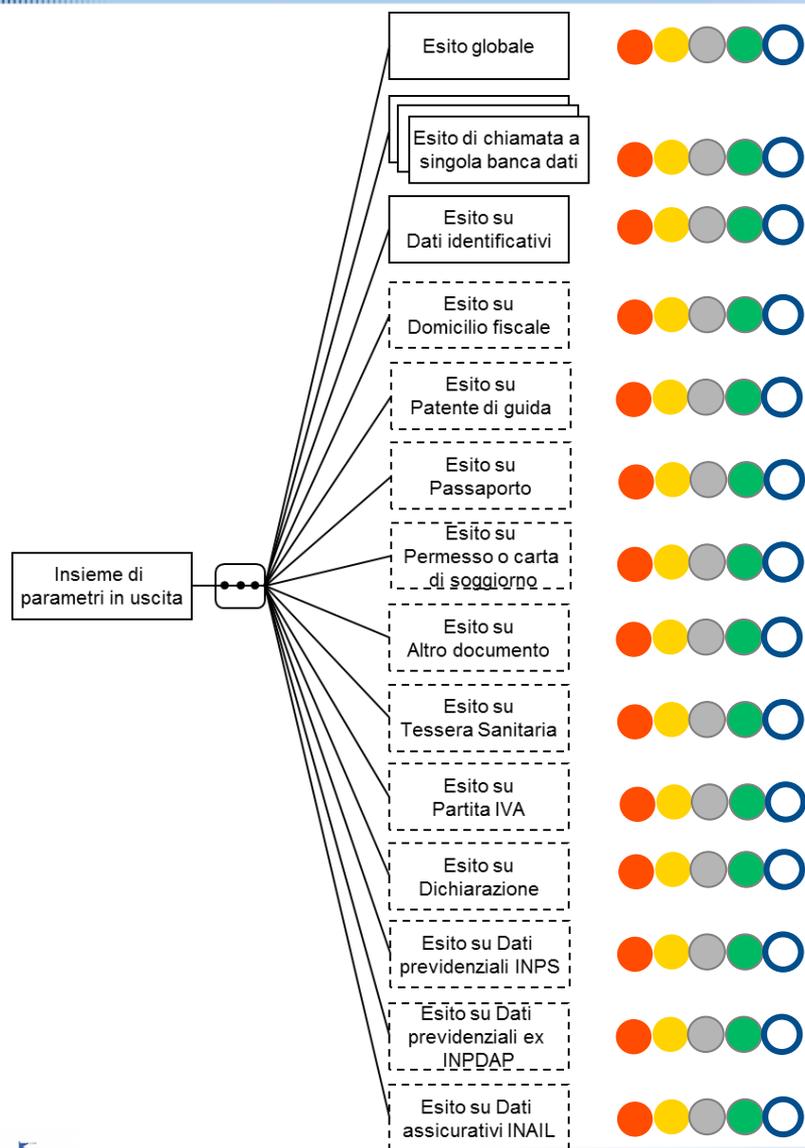


Completamento delle attività di convenzionamento degli aderenti con CONSAP

**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

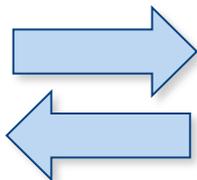
Esito del riscontro

- 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

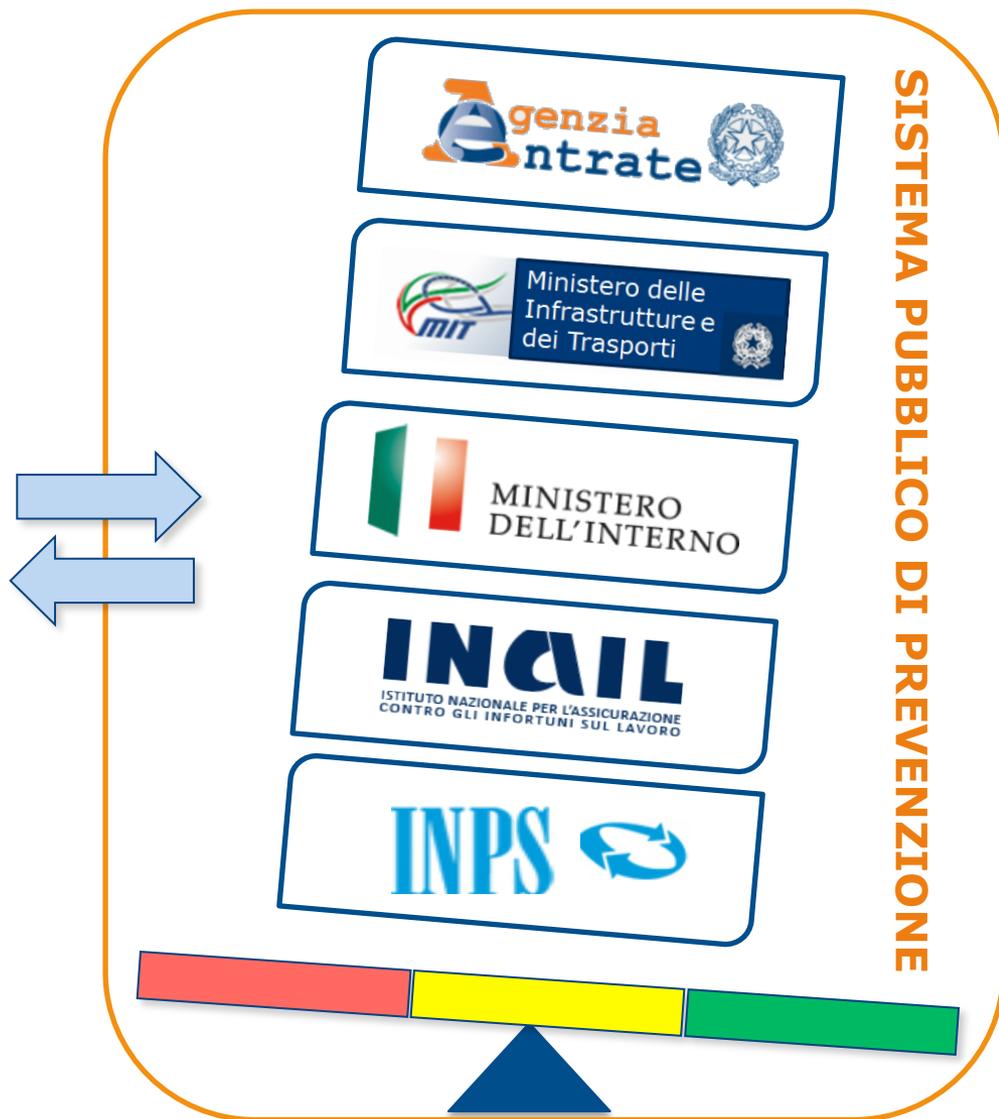


TRAMITAZIONE



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



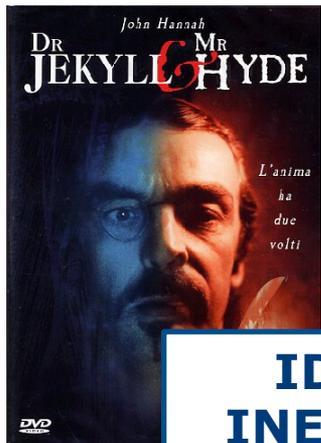
- **Documento identificativo** (C.I., patente, passaporto, permesso di soggiorno)
- **Dati Redditali:**
 - dichiarazione 730/unico/CUD...
- **Partita IVA**
- **Dati previdenziali INPS/INPDAP**
- **Dati assicurativi INAIL**



Verifiche differenti per tipologia di frode (1/3)

SCHEMA FRODE

**BANCA DATI DI RISCONTRO E
VERIFICHE EFFETTUATE**

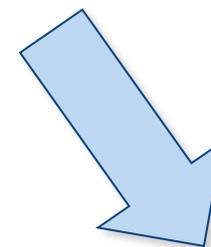
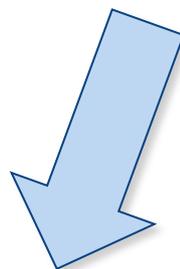


**IDENTITÀ
INESISTENTE**



Verifica su

ATTRIBUZIONE DEL CODICE FISCALE



**ESISTENZA IN
VITA**



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

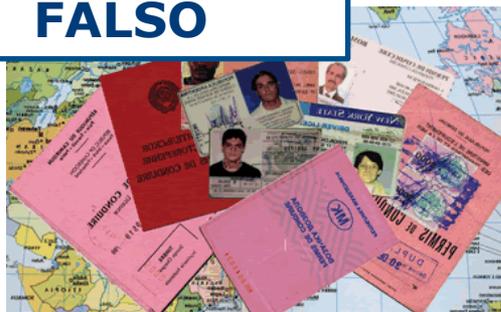
Esistente ma non in vita (codice fiscale esistente ma associato ad un soggetto deceduto)

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)

**FRODI
SERIALI**



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

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

Milano, 27-28 Maggio 2014

