



FONDAZIONE
CESIFIN
ALBERTO PREDIERI

centro per lo studio delle istituzioni finanziarie
promosso dall'ente cassa di risparmio di firenze



ASSOCIAZIONE INTERNAZIONALE DI DIRITTO DELLE ASSICURAZIONI
ASSOCIATION INTERNATIONALE DE DROIT DES ASSURANCES
INTERNATIONAL ASSOCIATION FOR INSURANCE LAW
INTERNATIONALE VERBODING VAN VERZEKERINGSRECHT
ASOCIACION INTERNACIONAL DE DERECHO DE SEGUROS
SEZIONE TOSCANA

Convegno

ASSICURAZIONE E NUOVE TECNOLOGIE

Firenze, Palazzo Incontri – Via dei Pucci, 1
Venerdì 2 febbraio 2018

Prof. Mauro Masi
Presidente e Amministratore Delegato CONSAP S.p.A.



Il Sistema di prevenzione del furto di identità SCIPAFI

Best practice tecnologica italiana

Il furto di identità

Tecniche tradizionali

- ▶ Furto di documenti personali
- ▶ Ricerca di informazioni nei rifiuti
- ▶ Questionari e contatti telefonici diretti

Tecniche digitali

- ▶ Phishing
- ▶ Virus informatici
- ▶ Utilizzo di informazioni incautamente pubblicate sui social networks

Gli effetti del fenomeno negli USA

- ▶ 11 milioni di vittime ogni anno
- ▶ Danno economico vicino ai 54 miliardi di dollari
- ▶ Il fenomeno è più rilevante che in Europa, per via del maggiore uso della carta di credito e dell'attitudine dei cittadini americani a fornire dati personali

La situazione in Italia

- ▶ Oltre 26.100 casi di frode creditizia nel 2016 (+3,16% rispetto al 2015)
- ▶ Perdita economica oltre i 152 milioni di euro



Il sistema pubblico di prevenzione delle frodi nel settore del credito al consumo in Italia

Istituito attraverso il Decreto legislativo n. 64 del 10 maggio 2011

Gli obiettivi del Sistema di prevenzione

- ▶ Consentire alla platea dei soggetti aderenti di verificare i dati identificativi, i documenti di identità e i documenti di reddito presentati dalla clientela
- ▶ Raccogliere dai soggetti aderenti le segnalazioni sui furti d'identità subiti o sulle situazioni che possono configurare il rischio di furto d'identità e diffondere tali segnalazioni fra gli aderenti stessi

Il funzionamento del Sistema di prevenzione attuale

- ▶ 2015: entra in esercizio il Modulo di riscontro, che consente agli aderenti convenzionati di verificare in tempo reale i dati forniti dalla clientela confrontandoli con quelli registrati nelle banche dati istituzionali
- ▶ I dati personali singolarmente riscontrabili sono circa 50; per ognuno di essi il Sistema restituisce automaticamente e in tempo reale un *esito semaforico* positivo o negativo con – in caso di esito negativo – la relativa motivazione.

Il funzionamento del Sistema di prevenzione attuale

Il Sistema è accessibile via *internet* – usando credenziali di accesso fornite ai soli aderenti convenzionati – in due modalità:

- ▶ “Portale web”, usata prevalentemente dagli addetti degli uffici antifrode per la verifica di casi particolari che richiedono specifici approfondimenti
- ▶ “*web service*”, mediante la quale i sistemi informatici degli aderenti possono invocare direttamente il Sistema di riscontro. Questa è la modalità usata nella maggioranza dei casi (oltre l’85%)

Il funzionamento del Sistema di prevenzione attuale

- ▶ Il Sistema è disponibile 24 ore su 24, 365 giorni all'anno e attualmente elabora oltre 170.000 richieste alla settimana
- ▶ In tre anni sono state riscontrate 15 milioni di richieste, con un tempo di risposta medio inferiore a 1 secondo e un tasso di elaborazioni andate a buon fine superiore al 98,5%
- ▶ Help desk aperto dalle 8.00 alle 23.00 di tutti i giorni, festivi inclusi, al quale gli oltre 7.000 utenti accreditati possono rivolgersi per richieste di assistenza

Osservazioni sul Sistema di prevenzione attuale

- ▶ Il Sistema di prevenzione fornisce all'utenza un unico servizio di verifica dei dati personali della clientela
- ▶ Eccellenti tempi di risposta ed elevati livelli di disponibilità del servizio
- ▶ il Sistema di prevenzione costituisce a tutti gli effetti una best practice tecnologica italiana, senza paragoni nel panorama europeo

Le evoluzioni future

- ▶ Realizzazione del Modulo di allerta
- ▶ Collegamento alle ulteriori banche dati dei documenti smarriti e rubati e delle carte di identità elettroniche del Ministero dell'interno



Grazie per l'attenzione