

Premessa

Per risolvere il problema delle frodi derivanti dalle carte di pagamento, la legge 166 del 17 agosto 2005 si propone di realizzare un sistema di controllo, facente capo al Ministero dell'Economia, che si concretizza mediante la definizione di un **archivio informatizzato** di cui è titolare l'UCAMP, UFFICIO CENTRALE ANTIFRODE DEI MEZZI DI PAGAMENTO. Per provvedere a questo compito l'Ufficio Centrale Antifrode ha costituito il SIPAF, Sistema Informatizzato di Prevenzione Amministrativa Frodi, carte di pagamento.

In base alla legge *le società, le banche e gli intermediari finanziari che emettono carte di pagamento e gestiscono reti commerciali di accettazione di dette carte* sono identificate come *società segnalanti*. Dette società partecipano al sistema di prevenzione delle frodi alimentando l'archivio con informazioni relative ai punti di vendita e alle transazioni che possono configurare un rischio di frode e hanno facoltà di accedere al database centralizzato.

L'archivio informatico contiene essenzialmente due segmenti di notizie:

Segmento DATI relativo a segnalazioni di eventi già accaduti e consolidati relativi a punti vendita nei cui confronti è stato esercitato il diritto di revoca della convenzione, a punti vendita che hanno rinnovato la convenzione, a transazioni non riconosciute e ATM manomessi.

Segmento INFORMAZIONI riferito alle segnalazioni di eventi non ancora accaduti e che si trovano nel periodo di monitoraggio da parte della società segnalante.

La Soluzione

INFO-UCAMP, sistema informatizzato per le segnalazioni UCAMP, è l'applicazione ad **uso centralizzato e decentralizzato** destinata agli istituti bancari che raccoglie tutte le segnalazioni e ne autorizza l'invio all'UCAMP. E' completamente **integrata nel Sistema Informativo** della banca per assicurare il massimo livello di automazione e grazie alla **funzionalità di diagnostica** garantisce il rispetto degli standard applicativi previsti.

Funzionalità

Gestione pratica

- ✓ permette il data entry per l'inserimento, la variazione, la cancellazione di segnalazioni nuove o pregresse.

Autorizzazione di invio segnalazione all'UCAMP

- ✓ spunta autorizzazioni da inviare
- ✓ completamento dati da inviare
- ✓ sospensione e ripristino delle segnalazioni in funzione delle informazioni già comunicate
- ✓ cancellazione delle segnalazioni fatte all'UCAMP

Riciclo su flussi errati

- ✓ correzione di eventuali segnalazioni scartate e riproposizioni all'UCAMP

Consultazione archivio centralizzato

- ✓ consultazione dell'archivio di divulgazione trasmesso giornalmente dall'UCAMP
- ✓ possibilità di effettuare aggregazioni statistiche

Elaborazione flussi

Durante le fasi batch dell'applicazione, sono realizzate **la raccolta** delle **segnalazioni autorizzate**, di **quelle che sono in attesa di invio** e **la preparazione del flusso per UCAMP**. In tale trasmissione, le segnalazioni transitano verso il **SIPAF** e raggiungono l'UCAMP mediante l'infrastruttura della **RNI**, Rete Nazionale Interbancaria.

La cifratura dei record avviene mediante gli algoritmi di autenticazione standard (**MODSIA**) e la crittografia dei dati di dettaglio si realizza con **BICRYPT**.

Le fasi batch si occupano dell'elaborazione dei flussi spediti dall'UCAMP alla società segnalante e relativi a:

- ✓ Flusso di esito a fronte di una spedizione
- ✓ Flusso di divulgazione dei dati

