



*Ministero  
dell' Economia e delle Finanze*

DIPARTIMENTO DEL TESORO

DIREZIONE VI – INTERVENTI FINANZIARI NELL'ECONOMIA  
UFFICIO IX

All' Associazione Italiana Banche Estere  
c.a.: Sig. Enrico Tupone  
Piazzale Cadorna, 15  
20123 - Milano  
[segreteria@aibe.it](mailto:segreteria@aibe.it)  
[enrico.tupone@aibe.it](mailto:enrico.tupone@aibe.it)

E, p.c. Alla Consap S.p.A.  
Via Yser, 14  
00198 - ROMA  
[consap@pec.consap.it](mailto:consap@pec.consap.it)

**OGGETTO: Risposta al quesito dell'AIBE sull'obbligatorietà di adesione al sistema SCIPAFI, di cui al D.lgs. n. 141/2010, da parte delle banche estere che svolgono attività *corporate*.**

Si fa riferimento all'e-mail del 2 novembre 2023, con la quale codesta Associazione ha sottoposto a questo Ministero il quesito circa l'obbligatorietà dell'adesione al Sistema pubblico di prevenzione, sul piano amministrativo, delle frodi nel settore del credito al consumo, con specifico riferimento al furto d'identità. (SCIPAFI), di cui al d.lgs. n. 141/2010 e s.m.i., da parte delle banche estere che offrono, in via esclusiva, servizi di *corporate banking*.

Al riguardo, sentita la Consap S.p.A., in qualità di Ente gestore del suddetto Sistema, si rappresenta che, qualora l'attività bancaria non contempli la clientela *retail* – la quale costituisce l'ambito di intervento che il legislatore ha inteso tutelare dal furto di identità con il citato decreto legislativo –, l'adesione al sistema e il conseguente convenzionamento con il menzionato Ente gestore sono da considerarsi **facoltativi**.

Resta inteso che i soggetti tenuti ad aderire al Sistema SCIPAFI per effetto di quanto previsto dall'art. 30-ter, comma 5, del d.lgs. n. 141/2010, dovranno fornire alla

Consap S.p.A. la necessaria documentazione dalla quale si evinca che la società svolga esclusivamente attività di corporate banking.

Il Dirigente  
Firmatario1