

RISK MANAGEMENT in INPS

Il Risk Assessment

1. Obiettivi

2. Metodo

3. Planning

1. Ricognizione

2. Autovalutazione

3. Stima quantitativa

Ricognizione metodologia

1. Identificazione

Per natura/effetto

2. Classificazione

Per danno/causa

Classificazione

Per Natura

(della variabile aleatoria)

Strategici

Finanziari

Di credito

Operativi

Per effetto

(tipologia di danno)

credito

immagine

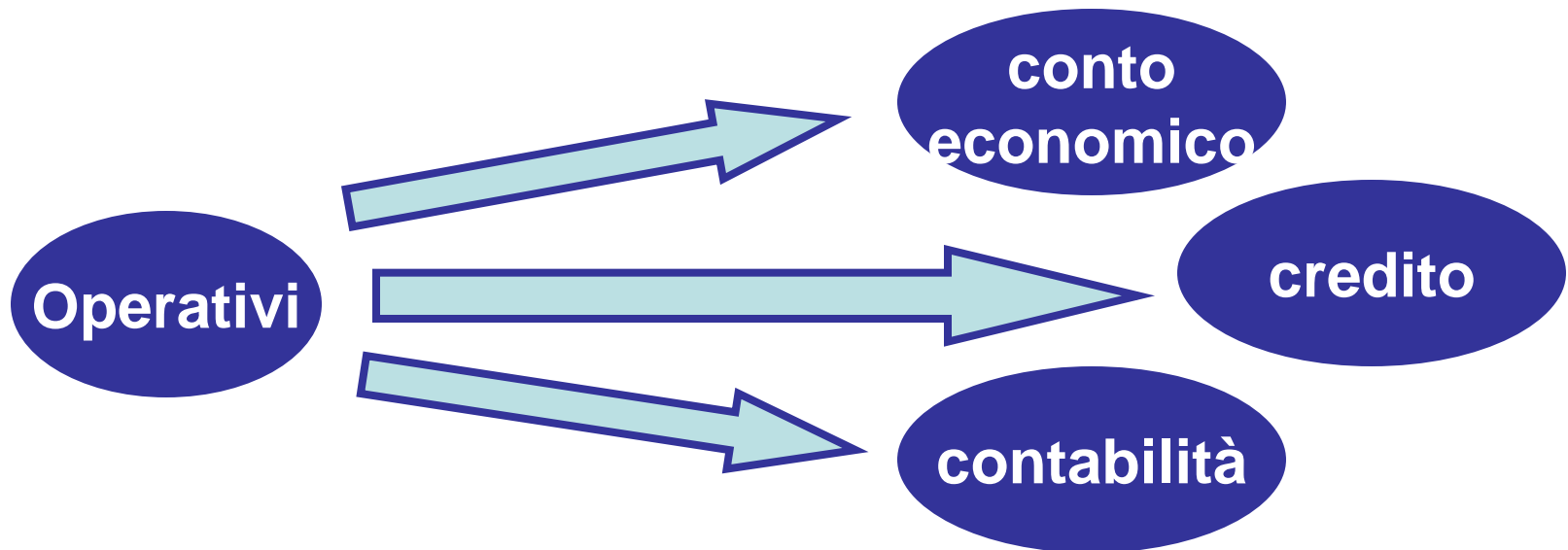
finanza

contabilità

conto
economico

Ambito di RM in Inps

- a) Natura: Rischi operativi
- b) Effetto: Impatto economico



identificazione

Per Impatto

danno/(vantaggio) determinato

Per Causa

evento rischioso

Ad esempio

Categorie di impatto

(interessi legali, indebiti,
inefficienza produttiva,
mancato incasso di un credito,
ecc.)

Specifica causale

(mancata o errata verifica,
mancata sollecitazione di pag
ecc.)

Identificazione per impatto/causa

- a) **Impatto: Danno economico**
- b) **Causa: aspetto operativo**

Esempio :

Erogazione prestazione indebita da mancata verifica del diritto

Erogazione prestazione indebita da mancata verifica di sovrapposizione con altra prestazione

Erogazione prestazione indebita da sovrastima della misura



Rischi e controlli nel processo

Manuale dei rischi operativi e dei relativi controlli

Processo Assicurato Pensionato

Il Manuale dei rischi e dei controlli

Ambito

1. Processi Operativi

- Assicurato Pensionato
- PSR
- Soggetto contribuente (Aziende)

2. Processi direzionali

Finalità

- Informativa
- Formativa
- Di guida operativa

Destinatari

- Responsabili produzione
- Operatori

Il Manuale dei rischi e dei controlli

Contenuti

1. Mappatura del processo
2. Matrice di control-risk assessment
3. Schede identificazione rischi

Manuale Rischi AP

Manuale dei rischi operativi e dei relativi controlli
Processo Assicurato Pensionato

Pensione di Inabilità

Indice dei contenuti

Cap. 1 I rischi nel processo	pag. 5
Cap. 2 Descrizione del processo	pag. 6
Cap. 3 Mappatura rischi e controlli	pag. 9
3.1. Matrice di <u>risk assessment</u> : flusso definizione provvedimento	pag. 10
3.2. Matrice di <u>risk assessment</u> : flusso gestione pagamenti	pag. 16
Cap. 4 Schede di identificazione dei principali rischi operativi	pag. 18

Cap. 1: I rischi nel processo

1.1. Classificazione dei rischi in base all'impatto

<i>Tipologia di rischio</i>	<i>Descrizione</i>
1. Erogazione di prestazione o somme indebite	Consiste nella erogazione di una prestazione totalmente indebita (errori di attribuzione del diritto) o solo parzialmente (errori di misura)
2. Inefficienza operativa:	consiste in lavorazioni supplementari che è possibile siano necessarie in presenza del fattore di rischio.

Definizione del rischio: evento dannoso (effetto) e fattore di rischio (causa)

1.2. Individuazione dei Rischi

1. Erogazione di prestazione o di somme indebite

- 1.1 per mancata o errata verifica dell'aggiornamento del conto (scheda rischio n.1)
- 1.2 per mancata o errata verifica del requisito contributivo (scheda rischio n.2)
- 1.3 per mancata e/o errata verifica di cause ostative per l'erogabilità della prestazione (scheda rischio n.3)
- 1.4 per errata lettura dello status di invalido (scheda rischio n.4)
- 1.5 per errata digitazione/valutazione di dati (scheda rischio n.8)
- 1.6 per mancato accantonamento di eventuali arretrati (scheda rischio 9)
- 1.7 per mancata o errata verifica e/o inserimento dei redditi indicati con autocertificazione determinanti per la concessione delle prestazioni accessorie (scheda rischio 10)
- 1.8 per errato recupero di prestazioni incompatibili o di precedenti indebiti (scheda rischio 11)
- 1.9 per errata gestione fiscale (scheda rischio 12)
- 1.10 da mancata verifica possibile azione di surroga (scheda rischio 13)

2. Inefficienza operativa

- 2.1 per mancata o errata verifica dei requisito contributivo (scheda rischio n.5)
- 2.2 per mancata o errata verifica della dichiarazione di cessazione dell'attività lavorativa (scheda rischio 6)
- 2.3 per mancata o errata lettura dello status di invalido (scheda rischio 7)

Manuale Rischi Operativi – Processo Assicurato pensionato

Matrice di Risk Control Assessment

Prodotto: : Erogazione di prestazione pensionistica a favore di assicurato che possa far valere requisiti sanitari e contributivi e in assenza di cause ostative per l'erogabilità.

Processo: Il processo consiste nell'accertamento dello status sanitario di inabile da parte del CML (assoluta e permanente impossibilità di svolgere attività lavorativa) e nella trasformazione di dati contributivi aggiornati e verificati ai fini del diritto e del calcolo della pensione

Input: Presentazione domanda da parte dell'utente o del patronato, a mezzo posta, sportello, telematica, fax.

Output: erogazione di prestazione pensionistica o respinta.

Tipologia di rischi:

1) **Erogazione di prestazione indebita e/o di somme indebite**

2) **Inefficienza operativa:** consiste in lavorazioni supplementari che è possibile siano necessarie in presenza del fattore di rischio

NB: ogni fattore di rischio che comporta erogazione di somme indebite può determinare, in alternativa, inefficienza operativa. Per brevità questo tipo di rischio non è riportato nella mappatura. Vengono riportati solo i rischi che non hanno un corrispondente nell'erogazione di somme indebite

Attività:	Rischi	Controlli
Informativa		
Ricezione domanda		Verso il rischio 1.2 Verifica dell'estratto contributivo e della posizione pensionistica dell'assicurato per una prima valutazione del requisito contributivo
Verifica del conto	Rischio 1.1. Erogazione di prestazione indebita e/o di somme indebite per mancata o errata verifica dell'aggiornamento del conto	Verso il rischio 1.1. Verifica dati anagrafici del richiedente ed di eventuali familiari in ARCA <ul style="list-style-type: none"> - Verifica la presenza di EcoCert definiti, di modelli Eco 2, di riscatti, riconsunzioni o versamenti Volontari da definire - Verifica nella domanda le richieste di accredito di contribuzione figurativa e/o benefici di legge - Verifica in ARCA delle eventuali sovrapposizioni contributive - Verifica per la contribuzione ART/COMM dei redditi contrassegnati dal codice V
Verifica del diritto	Rischio 1.2. Erogazione di prestazione indebita per mancata o errata verifica del	Verso il rischio 1.2 <ul style="list-style-type: none"> - Verifica nell'estratto della Procedura Pensioni o in ARCA dei tre anni

Direzione Centrale Ispettorato e Sistemi di Auditing

Area Sviluppo Metodologie e Strumenti di Audit – Gestione Piani di Audit

Scheda del rischio

Pensione di Inabilità

Scheda rischio n 1

Rischio 1.1. Erogazione di prestazione e/o somme indebite per mancata o errata verifica dell'aggiornamento del conto .

Attività: verifica del conto

Descrizione

La mancata o errata verifica della contribuzione fatta valere dall'assicurato può comportare l'utilizzo di contribuzione indebita per il raggiungimento del diritto e/o per il calcolo della misura della pensione.

Azioni di mitigazione

1. Verifica dati anagrafici del richiedente in ARCA per controllare la presenza di posizioni plurime da unificare
2. Verifica presenza domande di EcoCert in FELPE; in tal caso il conto è da considerarsi validato
3. Verifica in ARCA di domande di Eco 2 da definire, di riscatti e ricongiunzioni da ex AS 400 in intranet, di versamenti Volontari in ARCA; in tal caso il conto è da considerarsi da aggiornare
4. Verifica presenza nella domanda di richieste di accredito di contribuzione figurativa e/o di benefici di legge
5. Verifica di eventuali sovrapposizioni contributive non compatibili
6. Verifica nel archivio ARTCO per la contribuzione ART/COMM i redditi contrassegnati dal codice V in quanto non ancora validati dal Fisco

Gli approfondimenti

La matrice di risk control assessment

The screenshot shows a web browser window displaying the INPS Intranet. The main content area is titled "Matrice di Risk Control Assessment" and is divided into three sections: "Prodotto", "Processo", and "Tipologia dei rischi".

Prodotto
 Consiste nell'accredito di contribuzione figurativa a copertura di periodi di assenza da lavoro per malattia o infortunio o per donazione sangue.

Processo
 Consiste nella trasformazione dei periodi durante i quali l'assicurato è stato assente per malattia o per infortunio in contribuzione figurativa utile per il diritto (ad eccezione della pensione di anzianità con 35 anni di contributi) e la misura della pensione e nell'accredito di retribuzione figurativa per le giornate di donazione sangue.
Input: presentazione di una domanda da parte dell'utente o di un suo intermediario.
Output: accredito di un numero massimo di settimane di contribuzione figurativa per malattia, calcolato nel corso dell'intera vita assicurativa, e della retribuzione figurativa per le giornate di donazione sangue, ovvero reiezione della domanda di accredito.

Tipologia dei rischi

On the left side of the page, there is a sidebar menu with the following items:

- Manuali
 - Assicurato Pensionato
- GC CFM - Approfondimenti
 - GC CFM - Descrizione del processo
 - GC CFM - I rischi nel processo
- GC CFM - Schede Rischi
 - GC CFM - Rischio 1.1
 - GC CFM - Rischio 1.2
 - GC CFM - Rischio 2.1
 - GC CFM - Rischio 2.2

Le schede rischio

DIREZIONE CENTRALE ISPETTORATO CENTRALE E SISTEMI DI AUDITING
Area sviluppo metodologie e strumenti di audit - gestione piani di audit

Self Rilerisk

Strumento di Control Risk Self Assessment

Sede

data

a cura di

Processo
Assicurato
Pensionato

Processo
Prestazioni a
Sostegno del
Reddito

Processo
Soggetto
Contribuente

Riscatti

Risultati

clicca qui per consultare i risultati

Rischio: Minor introito di importi di pagamento per errata determinazione dell'onere

da manuale dei rischi operativi pubblicato in

il rischio in oggetto è determinato da diverse cause operative tratte dal manuale dei rischi: clicca nelle celle sottostanti per consultare le schede dei rischi pubblicati nel manuale.

errato inserimento data presentazione domanda

clicca qui per scheda rischio

clicca qui per scheda rischio

errata verifica aggiornamento conto

clicca qui per scheda rischio

errato inserimento dati in 408 web

clicca qui per scheda rischio

mancata verifica della notifica dell'onere

clicca qui per scheda rischio

COMPILARE

probabilità
che si verifichi l'evento dannoso

media

frequenza %stimata
di eventi dannosi sul totale riscatti

5

impatto
rilevanza economica degli eventi

bassa

impatto stimato in I

tra 1000 e 10000

Attuazione dei controlli

media

clicca qui per consultare i controlli

RISULTATI

1) Rilevanza del rischio

da valutazione probabilità/impatto

da valutazione frequenza/impatto %
(nulla, bassa, medio-bassa, medio alta, elevata)

bassa	5	BASSA

2) Stato dei controlli

efficace

Reingegnerizzazione controlli

Valutazione “copertura” (mitigazione rischi)

1. Rischi e ctrl da manuale rischi

2. Stima soggettiva su efficacia mitigazione:

1. Efficacia ctrl (procedurali e operativi)

2. Attuazione (solo operativi)

3. Complessità (solo operativi)

1. Proposte revisione controlli

Progetto verifica requisiti per l'erogazione delle prestazioni

Prestazione

Elenco rischi, controlli e relativa copertura

Gruppo di lavoro

A1

Dirigente

pag 1

requisito	Rischio			controlli da procedura				controlli operativi				copertura stimata del rischio		
	cod	denominazione	descrizione	cod	descrizione	efficacia di mitigaz.	motivi efficacia indicata	cod	descrizione	efficacia di mitigaz.	motivi efficacia indicata	da procedura	operativo	tot

DIREZIONE CENTRALE ISPettorATO, AUDIT E SICUREZZA
Area Sviluppo Manutenzione delle metodologie e Risk Assessment

<p>L'operatore verifica se la posizione aziendale (matricola dell'azienda di appartenenza del richiedente) sia cessata o sospesa nel FASCICOLO ELETTRONICO DELL'AZIENDA in ambiente intranet; L'operatore verifica, l'eventuale procedura concorsuale dell'azienda di cui era dipendente il richiedente, nella procedura Telemaco, o in SICI o nella dichiarazione del curatore fallimentare.</p> <p>Controlli non tracciati</p>	<p>50%</p> <p>1° controllo: Efficacia Del Disegno Del Controllo=100% (il controllo copre completamente il rischio)</p> <p>F=40 (controllo frequente); C=40 (margine di errore molto basso); F+C=40+40=80; PESO=50% Indicatore di efficacia di mitigazione del controllo: ($E*(f+C)*p$)=(100*(80*50))=(100*40)=40%</p> <p>2° controllo: Efficacia Del Disegno Del Controllo= 70% (non copre completamente il rischio)</p> <p>F=15%; (controllo poco frequente) I=5% (ampio margine di errore) F+I=15+5=20 PESO=50% Indicatore di efficacia di mitigazione del controllo: ($E*(f+C)*p$)=(70*(20*50))=(100*10)=10%</p> <p>Indicatore di efficacia di mitigazione del controllo totale =($E*(f+C)*p$)'+($E*(f+C)*p$)''=40+10=50%</p>	<p>I controlli sono delegati all'operatore e permettono di verificare, se effettuati, la effettiva cessazione/sospensione della matricola dell'azienda di cui era dipendente il richiedente o il fallimento della stessa. Mentre il primo controllo è effettuato sempre ed è di semplice verifica, per il secondo si hanno più difficoltà in quanto non tutti gli operatori hanno l'abilitazione alle procedure interessate nè la preparazione per trarre valutazioni congrue a prevenire il rischio. La mitigazione dello stesso risulta pertanto così bassa.</p>		50%	50%
---	--	--	--	-----	-----

Anf a pag diretto lavor. dip. aziende fallite o cessate

Rischio 1.1. Erogazione di prestazione indebita per mancata o errata valutazione dati anagrafici

Requisito: Identità del richiedente: articolazione corretta di ctrl efficacia mitigazione e motivi efficacia (80;20;60)

Procedura		Operativo		Possibili eventi dannosi	
+	-	+	-	tipologia	Rilevanza
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Segnala omonimia ▪ Segnala assenza anagrafica 	Non rileva CF errati	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Controllo facile e completo ▪ Tracciatura delle modifiche in ARCA 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Possibilità di creazione anagrafiche ▪ Assenza di tracciatura 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Pagamento ad omonimi ▪ Pag. ripetuti (assenza di blocco o alert) ▪ Pag. a CF sconosciuto al fisco 	Molto rilevante

Requisito: Completezza della domanda: non è ben chiaro il requisito non si capisce bene quale sia il danno in assenza del controllo (90;0;90)

Procedura		Operativo		Possibili eventi dannosi	
+	-	+	-	tipologia	Rilevanza
		Controllo facile e completo	Assenza di tracciatura	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Errori di misura (stato civile) ▪ <u>Pag perso</u> perché ad altro indirizzo 	Sembra poco rilevante

Progetto verifica requisiti per erogazione prestazioni

Prestazione
copertura

Gruppo di lavoro

A1

Dirigente

pag

2

proposta introduzione controlli procedurali

copertura stimata
del rischio

descrizione	efficacia di mitigaz.	motivi efficacia indicata	eventuali modifiche su ctrl operativi	efficacia di mitigaz.	motivi efficacia indicata	impatto economico	copertura stimata del rischio		
							da proce- dura	opera- tivo	tot

DIREZIONE CENTRALE ISPETTORATO, AUDIT E SICUREZZA
Area Sviluppo Manutenzione delle metodologie e Risk Assessment

Stima quantitativa

1. Rilevazione frequenza e impatto eventi dannosi (audit)
2. Serie storiche dati (LDC)
3. Stima (LDA, risultati audit, Bayesian approach)

Rilevazione eventi dannosi	totale	%		rilevato dalla sede e avviato a recupero	rilevato dalla sede ma non avviato a recupero	Rilevazione effettuazione controlli	
		su totale pratiche	su pratiche soggette			Tipologia di controllo	%
interessi legali	0	0%	0%	0%	0%		
di cui per lunghi tempi di processo	0	0%	0%	0%	0%		
di cui per errata inserimento data decorrenza	0	0%	0%	0%	0%		
importi indebiti	7	7%	7%	0%	71%	Controllo in Arca per eventuale duplicazione anagrafica	2%
da errata misura	7	7%	7%	0%	71%	Controllo redditi	30%
di cui per mancata o errata verifica autocertificazion	0	0%	0%	0%	0%	Calcolo della ricostituzione in Verity per controllo dati inseriti	1%
di cui per errato inserimento dati/valutazione	2	2%	2%	0%	100%		
errata misura per errato inserimento data decorrenza calcolo arretrati	5	5%	5%	0%	60%		
da mancato diritto	1	1%	3%	0%	100%	Verifica stato di famiglia presso Comune	11%
mancato o errato recupero di somme da gestire	0	0%	0%	0%	0%	Verifica archivio recupero crediti	5%
di cui per mancato/errato recupero precedenti indebiti	0	0%	0%			Verifica stampa ARTE	9%
di cui per errata gestione arretrati in ARTE	0	0%	0%				
importo in difetto	1	1%	1%	0%	0%		
errata respinta	3	3%	75%	0%	0%		

[torna](#)

Migliora+ DURC

Documento di Regolarità Unico Contributiva

CPP

sezione controllo del processo produttivo
Vai all'Analisi 6 Sigma

[Vai al Report](#)

DURC con esito errato	totale	%	positivo	negativo	silenzio assenso
		6	6%	67%	17%
Rilevazione eventi dannosi	totale	%	% su pratiche soggette	Attuazione controlli 0,75	
incongruenza tra matricola e CF	0	0%	0%		
dipendenti	6	6%	7%	Az con dip	0,76
di cui per presenza posizioni plurime stesso CF	0	0%	0%	posizioni plurime	1,00
di cui per note di rettifica	0	0%	0%	note rettifica	0,54
di cui per squadratura monti retributivi (DM inferiore)	0	0%	0%	verbali ispettivi	0,65
di cui per inadempienze contributive contabilizzate e non	0	0%	0%	dilazioni	0,90
di cui per scoperture contributive	0	0%	0%	scoperture contribut	1,00
di cui per verbali ispettivi	0	0%	0%	squad. monti retr.	0,00
di cui per dilazioni	0	0%	0%	inadempienze	0,75
di cui per correttezza contributiva	5	5%	100%	correttezza contr.	0,51

La stima dei rischi in Inps: vantaggi

- informazioni oggettive indiscutibili per valutazioni di treatment
- attenzione su cause e possibili correttivi

Postulati di valutazione quantitativi

- Contabilità analitica
- Efficacia del controllo
- valore al rischio
- valore alle conseguenze del treatment