

La Mappa del rischio Etico

Roma, 14 feb 2012

La Gestione dei Rischi in INPS

Gianni Scopetani

Direzione Centrale Ispettorato, Audit e Sicurezza

1. Risk Management

1. Risk Assessment

1. Individuazione e classificazione nei processi (Ricognizione)
2. CRSA (Autovalutazione)
3. Stima Quantitativa (Valutazione oggettiva)

2. Risk Treatment

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

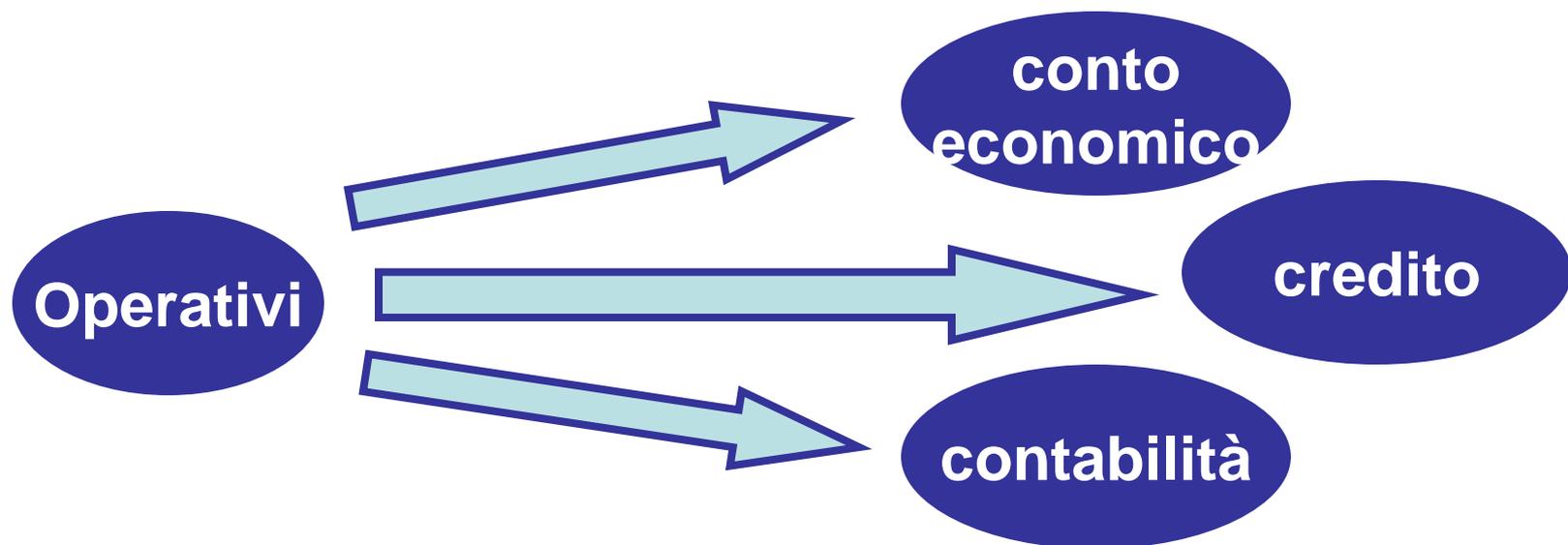
contabilità

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

Risk Assessment

1. Individuazione e classificazione nei processi (Ricognizione)
2. CRSA (Autovalutazione)
3. Stima Quantitativa (Valutazione oggettiva)

Rischi e controlli nel processo

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

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

The screenshot shows the INPS Intranet interface. At the top, there's a navigation bar with 'INTRANET' and various menu items like 'ISTITUTO', 'DIREZIONE GENERALE', 'SEDI', 'PROCESSI', 'INFORMAZIONI', 'SERVIZI', 'UTILITA'. Below this, a breadcrumb trail reads 'GC Gestione Conto > GC CFM - Accreditato contributi figurativi periodo m...'. A warning message in red states: 'Attenzione: state visualizzando un sito di collaudo, i contenuti qui presenti sono esposti esclusivamente a scopo di verifica e non costituiscono materiale ufficialmente approvato per la pubblicazione sul sito intranet dell'istituto.' The main content area is titled 'Matrice di Risk Control Assessment' and is divided into four sections: 'Prodotto', 'Processo', 'Input', and 'Output'. The 'Prodotto' section describes the accreditation of contributory periods for absence due to illness or injury or for blood donation. The 'Processo' section describes the transformation of periods during which the insured was absent. The 'Input' section mentions the presentation of a request. The 'Output' section describes the accreditation of a maximum number of weeks of contributory period for illness, calculated over the insured's entire life. On the left side, there are several menu items: 'Manuali', 'GC CFM - Approfondimenti', and 'GC CFM - Schede Rischi'. The 'GC CFM - Schede Rischi' menu is expanded, showing a list of risk sheets: 'GC CFM - Rischio 1.1', 'GC CFM - Rischio 1.2', 'GC CFM - Rischio 2.1', and 'GC CFM - Rischio 2.2'. The bottom of the page shows the Windows taskbar with the Start button and several open applications.

Gli approfondimenti

La matrice di risk control assessment

Le schede rischio

1. Risk Assessment

1. Individuazione e classificazione nei processi (Ricognizione)
2. CRSA (Autovalutazione)
3. Stima Quantitativa (Valutazione oggettiva)

**Reingegnerizzazione
controlli**

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

1. Risk Assessment

1. Individuazione e classificazione nei processi (Ricognizione)
2. **CRSA (Autovalutazione)**
3. Stima Quantitativa (Valutazione oggettiva)

CRSA

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

1. Risk Assessment

1. Individuazione e classificazione nei processi (Ricognizione)
2. CRSA (Autovalutazione)
3. **Stima Quantitativa (Valutazione oggettiva)**

- **Quantificazione eventi dannosi**
- **Valutazione scenario futuro**
- **Determinazione del VAR**

Stima quantitativa: vantaggi

1. Contestualizzazione precisa
2. Giudizi esperti informati (dati storici)
3. Elaborazione scientificamente attendibile (LDA e Bayesian Approach)

Quantificazione eventi dannosi

1. Rilevazione di eventi dannosi attraverso incroci di dati di archivio e procedure
2. Confronto con dati da rilevazione campionaria di frequenza e impatto eventi dannosi (audit)

Analisi di Risk Management

Matrice riscontri di Risk Assessment per DSO

Rischio	1° controllo	Riscontro sul 1° controllo	Procedure archivi INPS	esito 1° controllo	2° controllo	riscontro sul 2° controllo	Procedure archivi INPS	esito 2° controllo	3° controllo
Rischio 1.4 Erogazione di prestazione o somme indebite per mancata o errata verifica di prestazioni incumulabili	verifica incompatibilità con malattia, maternità, L104, IG, IPS	codice fiscale beneficiario DSO	procedura "prestazioni di malattia maternità, L. 104/92" procedura ACT	codice fiscale non presente (prestazione incompatibile non presente) codice fiscale presente (incompatibilità da valutare)	Incrocio fra data decorrenza altra prestazione (malattia, maternità, IG e IPS) e data decorrenza DSOa (periodi teorici "dal")	1 data di decorrenza della prestazione in DSWEB 2a periodi (dal - al) di pagamento di malattia e/o maternità 2b periodi (dal - al) di pagamento di IG e IPS	1DSWEB 2a procedura "prestazioni di malattia maternità, L. 104/92" 2b procedura ACT	assenza periodi pagamento altre prestazioni successivamente alla decorrenza(periodi teorici "dal") presenza periodi pagamento altre prestazioni successivamente alla decorrenza(periodi teorici "dal")	
	verifica incompatibilità indennità mancato preavviso	1a data cessazione rapporto di lavoro 1b gg preavviso 2 presenza	1a-b DSWEB 2 Uniemens	assenza valorizzazione campo "indennità mancato preavviso" in Uniemens					

[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%	17%
Rilevazione eventi dannosi	totale	%	% su pratiche soggette	Attuazione controlli	
incongruenza tra matricola e CF	0	0%	0%	0,75	
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 correntezza contributiva	5	5%	100%	correntezza 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