A NEW LEAF

Agricultural Network Exchanging Witnesses and Leading Experiences Against the Fraud

AVEPA AGENZIA VENETA PER I PAGAMENTI IN AGRICOLTURA

OLAF EUROPEAN ANTI-FRAUD OFFICE

Anti Fraud training course

Risks of fraud: measurement models for and analysis supporting tools

Padova, May 6-26th 2015

This event is supported by the European Union Programme Hercule III (2014-2020).
This programme is implemented by the European Commission.
It was established to promote activities in the field of the protection of the financial interests of the European Union.
(for more information see http://ec.europa.eu/anti_fraud/about-us/funding/index_en.htm)'

A NEW LEAF
Agricultural Network Exchanging Witnesses and Leading Experiences Against the Fraud

AVEPA
AGENZIA·VENETA PER·I·PAGAMENTI IN·AGRICOLTURA

OLAF
EUROPEAN ANTI-FRAUD OFFICE

EY Building a better working world

Risks of fraud: measurement models for and analysis supporting tools

Padova, May 6th 2015

Mr. Andrea Chiusani
Mr. Luca Marzegalli
Mr. Piero Di Michele
Mr. Marco Ferrara

This document reflects the author's view and the European Commission is not responsible for the views displayed in the publications and/or in conjunction with the activities for which the grant is used.
The information contained in this publication does not necessarily reflect the position or opinion of the European Commission.

A NEW LEAF
Agricultural Network Exchanging Witnesses and Leading Experiences Against the Fraud

Modelli di misurazione e strumenti di supporto all'analisi rischio frodi

- Introduzione alla Legislazione UE di riferimento
- Anti Fraud Model
- Gli elementi di un programma di anti-fraud risk management
- La gestione del rischio di frode attraverso la consapevolezza
- Il Fraud Risk Assessment
- Attività di controllo e monitoraggio anti-frode

Normativa UE
Linee guida per la certificazione degli account FEAGA/FEASR

- Solo gli Organismi Pagatori accreditati hanno diritto a ricevere finanziamenti Europei legati al Fondo Europeo Agricolo di Garanzia (FEAGA) e al Fondo Europeo Agricolo per lo Sviluppo Rurale (FEASR).

- Gli Stati Membri hanno il compito di accreditare gli Organismi Pagatori.

- Gli OP sono riconosciuti dagli Stati Membri solo se rispettano precisi criteri, stabiliti a livello Europeo, riguardanti:
  - ambiente interno,
  - attività di controllo,
  - informazione e comunicazione,
  - monitoraggio.

  Tali attività includono il fraud risk assessment che è considerato un elemento fondamentale del sistema di controllo interno.

Normativa UE
Linee guida per la certificazione degli account FEAGA/FEASR

- I fondi UE devono essere impiegati in un contesto che garantisca controlli interni efficaci ed efficienti, capaci di assicurare la prevenzione e l'individuazione di frodi e irregolarità.

- Gli Stati Membri sono responsabili della prevenzione e gestione di frodi e irregolarità.

- La DG AGRI (Direzione Generale Agricoltura) ha il compito di assicurare che gli Stati Membri abbiano sviluppato e adottato un efficace sistema di gestione e di controllo, conseguendo l'obiettivo di certificare il corretto ed efficiente utilizzo dei fondi finalizzato a garantire la legalità e regolarità della spesa.

- Gli OP devono adottare adeguate misure di prevenzione e detenzione di frodi e irregolarità nel contesto delle loro attività come previste dalla PAC 2014/2020.

Normativa UE
Normativa Anti-frode nella Politica Agricola Comune (PAC)

Regolamento (UE) N. 1306/2013
Riferito a finanziamento, gestione e monitoraggio della politica agricola comune

Regolamento Delegato (UE) n. 907/2014 della Commissione
Riferito agli Organismi Pagatori e altri Organi

Regolamento di Esecuzione (UE) n. 908/2014 della Commissione
Riferito agli Enti Pagatori e altri Organi.

Normativa UE
Art. 58 Regolamento (EU) N. 1306/2013

Gli Stati Membri devono adottare provvedimenti legislativi, regolamentari e amministrativi e ogni altra misura necessaria per assicurare l'efficace protezione degli interessi finanziari dell'Unione, in particolare con l'obiettivo di:

(a) accertare la legalità e regolarità delle operazioni finanziate dai Fondi Europei;

(b) assicurare l'efficace prevenzione delle frodi, in particolare nelle aree a più alto rischio, che potranno agire da deterrente, avendo riguardo dei costi e benefici e dell'adeguatezza delle misure;

(c) prevenire, individuare e correggere irregolarità e frodi;

(d) imporre sanzioni efficaci, dissuasive e commisurate alle direttive UE o, se assenti, alla normativa nazionale e, se necessario, avviare procedimenti giudiziari a tal riguardo;

(e) Richiedere la restituzione dei pagamenti non dovuti maggiorati di interessi e avviare, se necessario, procedimenti giudiziari a tal riguardo.

Normativa UE
Regolamento Delegato N. 907/2014 della Commissione

Un nuovo approccio alla prevenzione e all'individuazione della frode:

- prima di autorizzare una richiesta di pagamento, gli OP devono procedere, *inter* alia, ad effettuare accertamenti, come richiesto dall'Art. 58 del regolamento (UE) N. 1306/2013 sulla prevenzione e individuazione della frode, con particolare riguardo ai rischi occorsi (Sezione 2 (A) (iii) Allegato I);

- i controlli interni degli OP devono garantire, *inter alia,* procedure di monitoraggio atte a prevenire e individuare frodi e irregolarità, in particolare nelle aree di spesa della PAC di competenza che sono esposte ad un rischio di frode significativo o ad un rischio di irregolarità (Sezione 4 (A) (iv) Allegato I);

- gli OP devo assicurare che la formazione professionale sia appropriata a tutti i livelli operativi, inclusa la conoscenza e consapevolezza del rischio di frode (Sezione 1 (B) (iv) Allegato I).

Normativa UE
Regolamento di Esecuzione N. 908/2014 della Commissione

- L'accreditamento (o la review pre-accreditamento) deve comprendere, in particolare (Art. 1 (3) (c)):
  - " le procedure e i sistemi posti in essere per l'autorizzazione e l'esecuzione dei pagamenti";
  - "in quale misura le procedure e i sistemi posti in essere sono idonei a tutelare il bilancio dell'Unione, incluse le misure antifrode basate sul rischio";

- La dichiarazione di gestione del Direttore dell'Organismo Pagatore deve includere: (Allegato 1):
  - "Confermo inoltre che sono state predisposte misure antifrode efficaci e proporzionate ai sensi dell'articolo 58 del Regolamento (UE) n. 1306/2013 e che tengono conto dei rischi individuati".

Normativa UE
Direttive della Commissione: i 5 step da seguire

1. Accertamento e classificazione del rischio di frode;
2. Analisi delle strutture amministrative e di controllo esistenti in grado di rendere più efficaci le attività di prevenzione e di identificazione delle frodi;
3. Predisposizione degli indicatori di frode;
4. Norme interne di gestione del rischio di frode;
5. Formazione professionale per difforndere la consapevolezza del rischio di frode.

Normativa UE
Irregolarità e frode

L'accertamento del rischio di frode riguarda nello specifico i rischi di frode e non le irregolarità. Nonostante ciò, un'efficace applicazione dell'attività anti frode potrebbe avere, indirettamente, un impatto allargato sulla prevenzione e individuazione delle irregolarità, posto che le irregolarità compongono una più ampia categoria rispetto alle frodi.

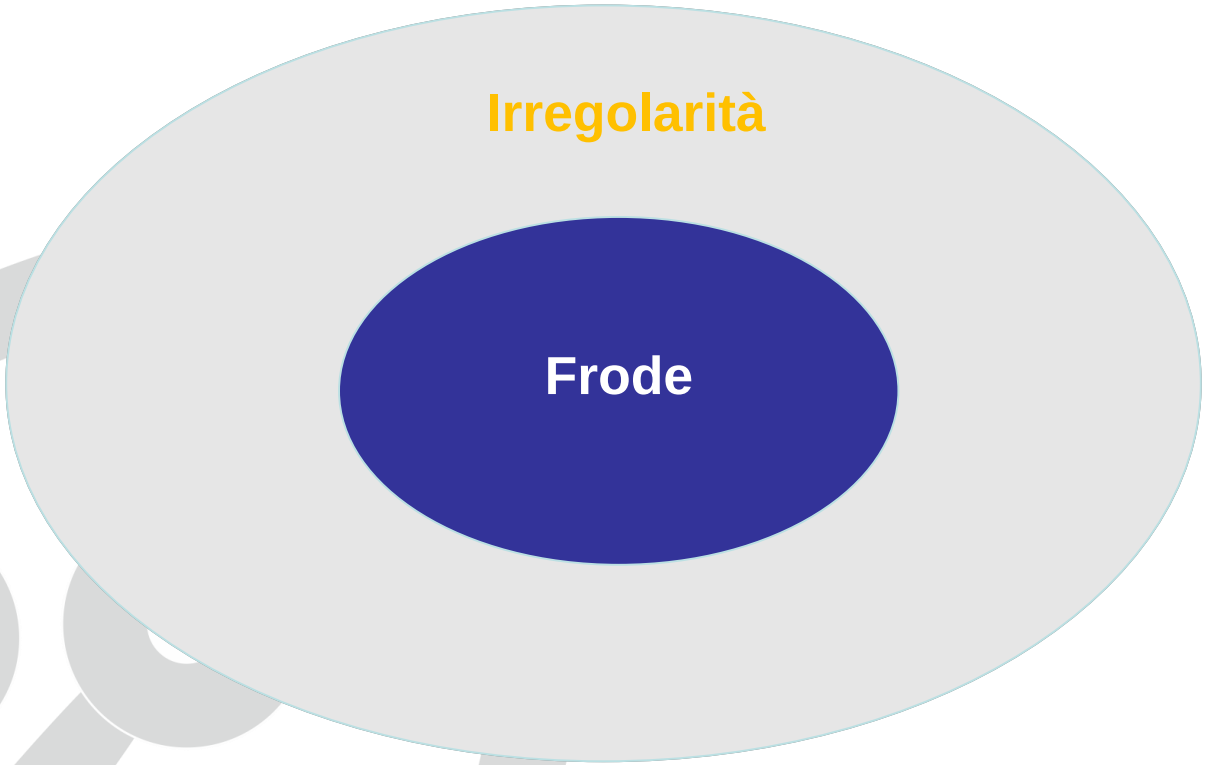
L'articolo 1 (2) del Regolamento (CE) N. 2988/95 definisce "**irregolarità**":
" *Qualsiasi violazione di una disposizione del diritto comunitario derivante da un'azione o un'omissione di un operatore economico che abbia o possa avere come conseguenza un pregiudizio al bilancio generale delle Comunità o ai bilanci da queste gestite, attraverso la diminuzione o la soppressione di entrate provenienti da risorse proprie percepite direttamente per conto delle Comunità, ovvero una spesa indebita* ".

Normativa UE
Irregolarità e frode

La Convenzione sulla tutela degli interessi finanziari delle Comunità Europee , stipulata sulla base dell'Articolo K.3 del Trattato sull'Unione Europea, definisce la "**frode**", come una qualsiasi azione od omissione intenzionale relativa:

- *«all'utilizzo o alla presentazione di dichiarazioni o di documenti falsi, inesatti o incompleti cui consegua il percepimento o la ritenzione illecita di fondi provenienti dal bilancio generale comunitario o dai bilanci gestiti dalla CE o per suo conto;*
- *alla mancata comunicazione di un'informazione in violazione di un obbligo specifico cui consegua lo stesso effetto;*
- *alla distrazione di tali fondi per fini diversi da quelli per cui essi sono stati inizialmente concessi.»*

Normativa UE
Irregolarità e frode



- La frode è sempre un’irregolarità
- L’irregolarità è una frode quando è intenzionale

A NEW LEAF

Agricultural Network Exchanging Witnesses and Leading Experiences Against the Fraud

AVEPA AGENZIA VENETA PER I PAGAMENTI IN AGRICOLTURA

OLAF EUROPEAN ANTI-FRAUD OFFICE

Anti fraud Model

This event is supported by the European Union Programme Hercule III (2014-2020).
This programme is implemented by the European Commission.
It was established to promote activities in the field of the protection of the financial interests of the European Union.
(for more information see http://ec.europa.eu/anti_fraud/about-us/funding/index_en.htm)'

Cos'è la frode e come è commessa

La frode è definita come qualsiasi azione scorretta o omissione che venga commessa intenzionalmente al fine di ottenere per sè o per terze parti, direttamente o indirettamente, un tangibile o intangibile vantaggio non dovuto

Molti studi suggeriscono che i soggetti che commettono frode agiscono perché "spinti" da un'opportunità percepita di non essere scoperti, una pressione finanziaria e una razionalità nel compiere la frode: il c.d. Triangolo della Frode.

Questo schema è utile per meglio comprendere il rischio di frode.

Anti-Fraud Model
Gli elementi del modello di gestione del rischio di frode

Un'efficace modello gestione del rischio di frode fornisce all'organizzazione gli strumenti necessari a gestire il rischio di frode, secondo un approccio basato su quattro fasi:

Accertamento

Identificazione dello scopo dell'analsi e dei principali key officer, profilazione del corrente sistema dei controlli interni e definizione degli step necessari per colmare i gap rilevati.

Progettazione

Sviluppo di un programma che configuri controlli in grado di prevenire, individuare e reagire.

Implementazione

Attuazione di una strategia e di processi di implementazione di nuovi controlli, attraverso l'organizzazione e l'assegnazione di responsabilità per la gestione dell'intero progetto.

Valutazione

Valutazione dei controlli esistenti comparati con le normative vigenti e con le prassi più diffuse.

A NEW LEAF

Agricultural Network Exchanging Witnesses and Leading Experiences Against the Fraud

AVEPA AGENZIA VENETA PER I PAGAMENTI IN AGRICOLTURA

OLAF EUROPEAN ANTI-FRAUD OFFICE

Elementi del programma di anti-fraud risk management

This event is supported by the European Union Programme Hercule III (2014-2020).
This programme is implemented by the European Commission.
It was established to promote activities in the field of the protection of the financial interests of the European Union.
(for more information see http://ec.europa.eu/anti_fraud/about-us/funding/index_en.htm)'

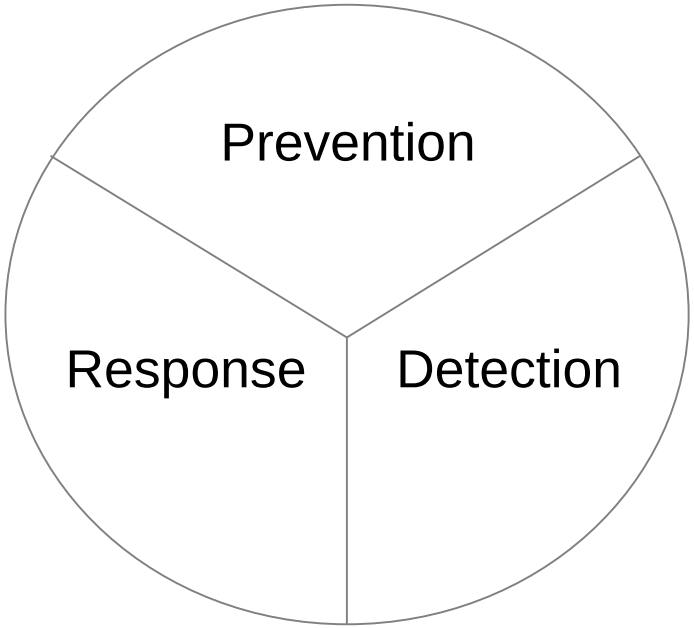
Gli obiettivi principali: prevenzione, individuazione, risposta

Sulla base di strategia del DG Anti Frode,

«una strategia efficace contro le frodi dovrebbe comprendere tre meccanismi:

uno preventivo,
uno investigativo,
e uno dissuasivo.

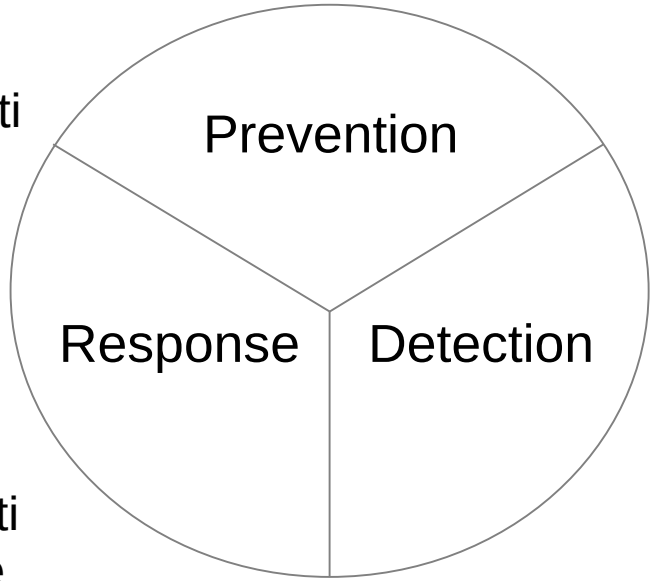
Essi sono complementari e devono essere utilizzati sinergicamente per massimizzarne l'efficacia»



Gli obiettivi principali: prevenzione, individuazione, risposta

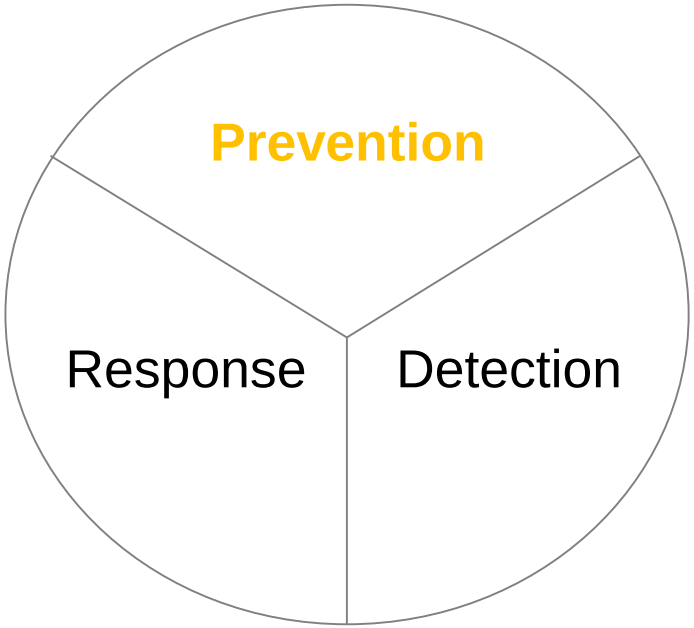
Un efficace approccio contro le frodi è incentrato sulle seguenti grandi aree:

- **Prevention:** includono i controlli finalizzati a ridurre il rischio di frode;
- **Detection:** includono i controlli/strategie volti a rilevare la frode quando essa si verifica;
- **Response:** includono i controlli progettati per adottare misure correttive e rimediare al danno causato da frode;
- **Monitoring:** fornire informazioni che dimostrano la conformità alla strategia anti-frode adottata o segnalare anomalie.



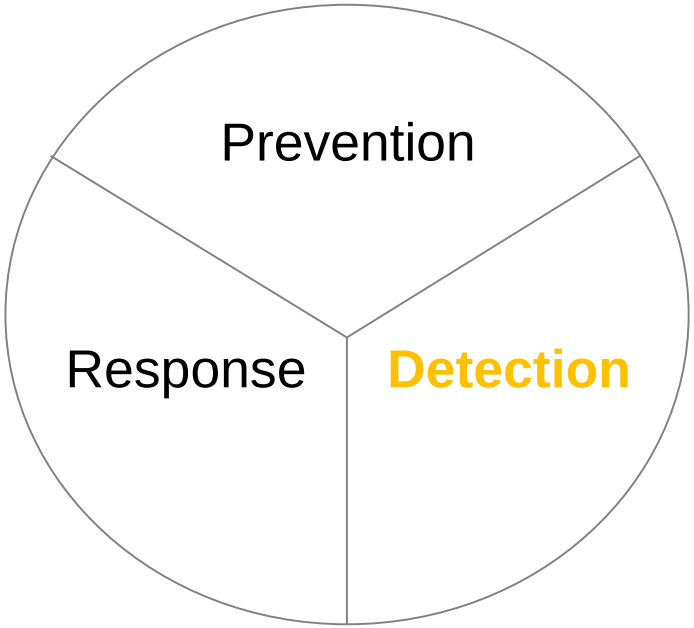
Gli obiettivi principali: prevenzione, individuazione, risposta

- **Prevention**
  - Codice di condotta e relative norme;
  - Politiche, procedure e controlli del rischio di frode;
  - Comunicazione e training;
  - Fraud risk assessment;
  - Due diligence su terze parti.



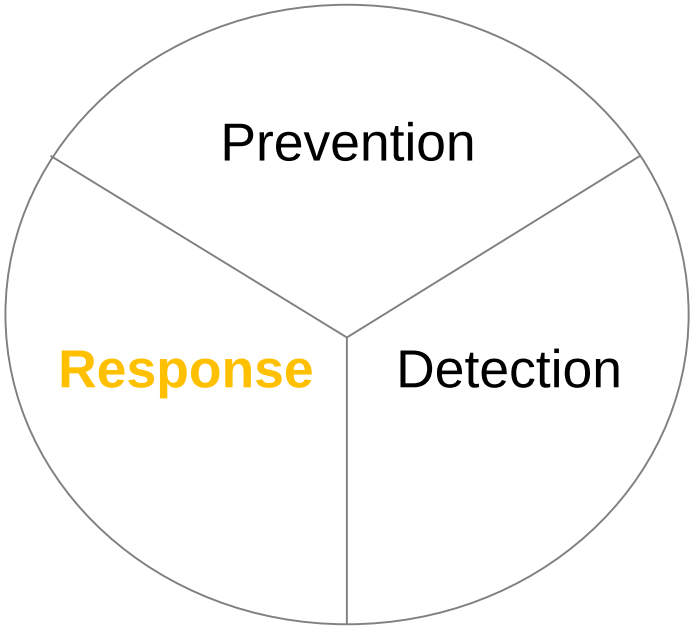
Gli obiettivi principali: prevenzione, individuazione, risposta

- **Detection**
  - Fraud risk assessment;
  - Hotline e whistle-blower;
  - Auditing e monitoraggio;
  - E discovery;
  - Fraud data analytics.



Gli obiettivi principali: prevenzione, individuazione, risposta

- **Response**
  - Protocolli di indagine interna;
  - Esecuzione e responsabilità dei protocolli;
  - Protocolli di comunicazione;
  - Protocolli di azione correttiva.



A NEW LEAF

Agricultural Network Exchanging Witnesses and Leading Experiences Against the Fraud

AVEPA AGENZIA VENETA PER I PAGAMENTI IN AGRICOLTURA

OLAF EUROPEAN ANTI-FRAUD OFFICE

Gestire il rischio di frode attraverso la consapevolezza

This event is supported by the European Union Programme Hercule III (2014-2020).
This programme is implemented by the European Commission.
It was established to promote activities in the field of the protection of the financial interests of the European Union.
(for more information see http://ec.europa.eu/anti_fraud/about-us/funding/index_en.htm)'

La creazione di una cultura di consapevolezza

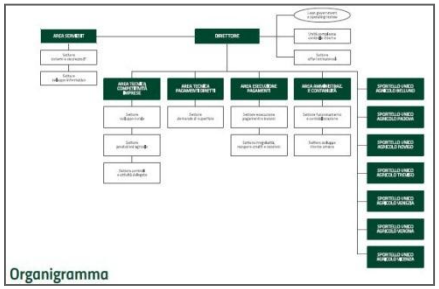
- Le persone prendono quotidianamente decisioni che impattano anche sull'etica e la compliance della società
- La compliance e l'integrità contribuiscono ad aumentare una cultura etica sostenibile per l'organizzazione
- I fattori critici di successo sono:
  - Integrità aziendale;
  - Leadership;
  - Cultura.
- Un modello decisionale etico, unitamente alle politiche e le procedure adottate, sono in grado di guidare i dipendenti quando il «corretto» comportamento non è ben definito.

Gestire con successo la frode coinvolge diversi gruppi chiave all'interno dell'OP

A NEW LEAF
Agricultural Network Exchanging Witnesses and Leading Experiences Against the Fraud

Direttore:

- Garantire la definizione di un efficace sistema di gestione del rischio di frode
- Stabilire meccanismi per assicurare informazioni accurate e tempestive
- Monitorare l'efficacia del programma antifrode



Adobe Acrobat Document

Programma Anti-Frode

Ruoli e Responsibilità

Internal Audit:

- Assicura che i controlli di prevenzione e di individuazione siano adeguati per i rischi identificati
- È responsabile di indagare per i casi di sospetta frode
- Ricopre un ruolo attivo nel processo di valutazione del rischio
- Monitora i rischi di frode tramite controllo interno
- Canale diretto di segnalazione per gli organi di controllo esterni

Area Manager:

- Responsabile per la progettazione, l'implementazione e l'esecuzione giorno per giorno di un programma antifrode
- Reattivo
- Proattivo
- Aiuta a creare una cultura di tolleranza frodi a zero

Codice di condotta in materia di frodi

Un codice di condotta è uno dei più importanti veicoli di comunicazione che gli OP possono utilizzare per comunicare ai dipendenti lo standard da seguire di un comportamento etico. Un codice di condotta anti frode dovrebbe essere:

- riconosciuto come impegno reciproco tra le parti
- periodicamente aggiornato in modo da riflettere i rischi dell' OP
- rivolto specificamente alle frodi

Inoltre,

- deve essere semplice, conciso e facilmente comprensibile a tutti i dipendenti;
- la sua efficacia deve essere misurata e riconosciuta;
- incoraggia attivamente i dipendenti a «parlare».

Politiche, procedure, processi e controlli per la prevenzione e individuazione delle frodi

- Un sistema di controllo interno è l'insieme le politiche e le procedure che forniscono un sostegno efficace ed efficiente attività di prevenzione e individuazione delle frodi di un'organizzazione.

- Le politiche e le procedure «anti frode» devono rappresentare una guida per prevenire il compimento di frodi e per identificare red flags, quali:

  - l'applicazione di trattamenti di favore nei confronti di alcuni soggetti;
  - la presenza degli stessi valutatori per diversi partecipanti;
  - la presenza di contratti ripetuti con gli stessi richiedenti;
  - richieste di modifica subito dopo accordo di finanziamento sottoscritto;
  - l'esistenza di collegamenti tra offerenti (ad esempio indirizzi comuni, numeri di telefono, ...)
  - le offerte per specifici beni sembrano essere eccessivamente basse.

Politiche, procedure, processi e controlli per la prevenzione e individuazione delle frodi

- In conclusione, una cultura etica e un efficace sistema di controllo interno sono elementi essenziali di una strategia di lotta contro la frode.

- I controlli interni sono efficaci per ridurre l'esposizione ai rischi finanziari e per contribuire alla salvaguardia del patrimonio aziendale e alla prevenzione e individuazione delle frodi.

- Tuttavia, un buon sistema di controllo interno non può fornire una «protezione» completa contro tutti i comportamenti fraudolenti; è importante utilizzare sinergicamente tutte le misure di prevenzione e rilevamento delle frodi adottate dall’ente.

Training e comunicazione sul tema frodi

- E 'importante sensibilizzare i dipendenti attraverso un programma di educazione e formazione come parte della strategia globale di gestione del rischio.

- E 'essenziale che tutti i dipendenti siano a conoscenza di ciò che costituisce una frode, di come identificare comportamenti fraudolenti e di come rispondere se sospettano l'avvenuto compimento di una frode.

- I dipendenti possono essere istruiti periodicamente attraverso una serie di attività e mezzi, come ad esempio sessioni formali di formazione, incontri di gruppo, newsletter o pagine di sensibilizzazione sui siti interni.

- La comunicazione dovrebbe essere continua e attuata secondo differenti modalità per una miglior garanzia di diffusione.

A NEW LEAF

Agricultural Network Exchanging Witnesses and Leading Experiences Against the Fraud

AVEPA AGENZIA VENETA PER I PAGAMENTI IN AGRICOLTURA

OLAF EUROPEAN ANTI-FRAUD OFFICE

Fraud Risk Assessment

This event is supported by the European Union Programme Hercule III (2014-2020).
This programme is implemented by the European Commission.
It was established to promote activities in the field of the protection of the financial interests of the European Union.
(for more information see http://ec.europa.eu/anti_fraud/about-us/funding/index_en.htm)'

Perchè condurre una valutazione del rischio frode – Le linee guida europee

- "*Il Dipartimento di Giustizia riconosce l'importanza di un sistema di valutazione del rischio al fine di una effettiva prevenzione e rilevazione delle frodi. Le linee guida del Dipartimento di Giustizia sulla valutazione del rischio pongono l'accento sulle aree di rischi potenziali che potrebbero essere colpite da frodi finanziarie, non finanziarie o da irregolarità*"
- Secondo le linee guida europee la metodologia per la valutazione del rischio di frode si compone di cinque fasi principali:
  1. Quantificare la probabilità e l'impatto del rischio di una frode specifica (rischio complessivo)
  2. Valutare l'efficacia dei controlli attualmente in vigore per ridurre il rischio di frode
  3. Valutare il rischio residuale dopo aver preso in considerazione l'effetto degli attuali controlli e della loro efficacia (rischio residuo)
  4. Valutare l'effetto di ulteriori controlli previsti sul rischio residuale
  5. Definire il target risk, i.e. vale a dire il livello di rischio che le autorità considerano tollerabile

Perchè condurre una valutazione del rischio frode

- Il management è il responsabile finale dell’individuazione e della prevenzione delle frodi all'interno dell'organizzazione. La conduzione di un fraud risk assessment è indicatore del fatto che la direzione ha posto in essere misure proattive per la gestione del rischio di frode.

- Una valutazione indipendente del programma anti-frode della società fornisce preziose informazioni per migliorarne la gestione e l’efficacia.

Condurre un fraud risk assessment: Conferma e definizione degli obiettivi

Plan | Assess | Respond | Report

- Raccogliere e rivedere le informazioni e i documenti relativi all'ente che possono essere utili mentre in si è nella fase di preparazione dell'attività di assessment.
- Creazione del team e conduzione di una riunione preliminare.
- Comprensione dell'universo dei rischi di frodi dell'ente.

Condurre un fraud risk assessment: Conferma e schedulazione degli obiettivi

Plan | Assess | Respond | Report

Comprensione delle tipologie di rischi presenti:

- **Rischio intrinseco -** Presente a prescindere delle azioni di prevenzione/controllo e che dipende dalla natura del business.
- **Rischio residuale -** Rischio residuo dopo le azioni del management, subordinato ai controlli posti in essere

L'obiettivo finale della valutazione del rischio di frode è quello di determinare il rischio residuo presente nell'organizzazione.

Tuttavia, durante la fase di pianificazione, tutti i rischi devono essere presi in considerazione.

Condurre un fraud risk assessment: Valutare lo stato attuale dei rischi di frode

Plan | Assess | Respond | Report

- Condurre interviste ai key officer dell'ente al fine di ottenere le informazioni di base necessarie per aiutare a documentare le aree a rischio di frode dell'ente e il programma anti-frode esistente.

- Rivedere e compilare i risultati delle interviste. Valutare i rischi di frode identificati, i controlli in atto per ridurre tali rischi e le procedure in atto per rilevare eventuali gap.

- Identificare e indicare una priorità dei rischi di frode rilevati e sviluppare un «mappa» dei potenziali rischi frode.

- Implementare una "gap analysis " al fine di identificare i controlli che sono attualmente posti in essere per mitigare i rischi di frode identificati.

Condurre un fraud risk assessmnet: Understand risk impact

Plan | Assess | Respond | Report

- Durante la fase di valutazione, è necessario capire l'impatto potenziale che ciascun rischio rappresentata per l'organizzazione

Impatto del rischio in dollari= $10,000,000

Probabilità di accadimento= 20%

Impatto potenziale= $10,000,000 x 20% = $2,000,000

- Considerare anche l'impatto non finanziario dei rischi di frode come:
  - Reputazionale
  - Legale
  - Regolamentare

Condurre un fraud risk assessement: Valutare l'efficacia dei controlli

Plan | **Assess** | Respond | Report

- Ogni rischio deve essere mappato unitamente ai suoi corrispondenti controlli.
- Per i rischi principali, i controlli possono essere testati, attraverso verifiche a campione.
- Il team valuterà se i controlli funzionano come previsto.

Ad esempio:

Controllo – Tutte le note spese dei dipendenti devono essere approvate dal management

Test – Selezionare un campione di note spese dei dipendenti e ottenere evidenza dell'approvazione

Risultato – Se a una percentuale significativa del campione manca l'approvazione, il controllo potrebbe non funzionare correttamente

Condurre un fraud risk assessement: Determine management response

Plan | Assess | Respond | Report

Il management deciderà la risposta organizzativa per i rischi residui individuati

- **Evitare -** Il Management può evitare un rischio bloccando l'attività a rischio.
- **Trasferire –** Il Management può trasferire un rischio trasferendo il potenziale impatto su soggetti esterni.
- **Mitigare –** Il Management può ridurre il rischio mediante l'implementazione di ulteriori controlli che portino il rischio residuo a un livello accettabile.
- **Assumere–** Il Management ritiene che il rischio residuo è accettabile soprattutto in relazione agli ulteriori costi da sostenere per implementare ulteriori controlli; in questo caso nessuna azione viene intrapresa.

Condurre un fraud risk assessment: Determine management response

Plan | Assess | Respond | Report

- Il piano di risposta alle frodi prevede un coordinamento di tutte le attività.
- E’ possibile condurre una verifiche a campione delle operazioni e un’analisi dei dati mirata sui rischi di frode individuati e dei corrispondenti controlli per valutarne l'efficacia.
- Rideterminare il livello di rischio di frode e assegnare un nuovo rating per ogni rischio individuato.

Condurre un fraud risk assessment: Report results

Plan | Assess | Respond | Report

- La relazione finale deve riassumere le risultanze emerse nel corso del fraud rusk assessment e deve riportare un elenco di osservazioni e possibili raccomandazioni per affrontare i rischi di frode identificati.
- I risultati della valutazione del rischio di frode dovrebbero essere presentati nel corso di una riunione.
- Periodicamente, l’attività di fraud risk assessment devono essere riperformata e i controlli chiave devono essere monitorati.

A NEW LEAF

Agricultural Network Exchanging Witnesses and Leading Experiences Against the Fraud

AVEPA AGENZIA VENETA PER I PAGAMENTI IN AGRICOLTURA

OLAF EUROPEAN ANTI-FRAUD OFFICE

Attività di controllo e monitoraggio del rischio di frode

This event is supported by the European Union Programme Hercule III (2014-2020).
This programme is implemented by the European Commission.
It was established to promote activities in the field of the protection of the financial interests of the European Union.
(for more information see http://ec.europa.eu/anti_fraud/about-us/funding/index_en.htm)'

L'utilizzo di un approccio basato sul rischio di frode

Tutti gli strumenti descritti finora sono utili per identificare le irregolarità e le frodi ma, per essere efficaci, devono essere combinati con un approccio metodologico di analisi delle irregolarità e delle frodi individuate al fine di:

- Costruire una difesa più efficace contro le irregolarità e le frodi.
- Massimizzare le risorse (limitate).
- Analizzare un maggior numero di operazioni e dati residenti su più sistemi.
- Promuovere l'uso di un approccio basato sui maggiori rischi nelle verifiche (concentrarsi sui progetti più rischiosi).
- Identificare continuamente possibili circostanze irregolari sulla base di criteri predefiniti di analisi dei rischi.
- Identificare indicatori di frode specifici.

Il monitoraggio continuo sulla base di indicatori di frode predefiniti

- Il monitoraggio prevede l’utilizzo di data analytics e fraud dashboard.
- I monitoring reports sono utilizzati per migliorare la strategia per la gestione delle frodi.
- Le imprese sono dinamiche e i controlli in vigore devono essere monitorati di continuo.
- Nel caso di rilevazione di una frode, l’OP deve rivalutare l'adeguatezza dell'ambiente di controllo interno e valutare quali sono inecessari miglioramenti.
- La strategia scelta può richiedere l'implementazione di nuovi controlli o la modifica dei controlli esistenti.