



Με τη χρηματοδότηση της ΕΕ



Δήλωση αποποίησης: Οι απόψεις που εκφράζονται στο παρόν, δεν αντικατοπτρίζουν σε καμία περίπτωση την επίσημη θέση της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Δήλωση αποποίησης: Οι απόψεις και οι γνώμες που εκφράζονται στο παρόν εκπαιδευτικό υλικό, είναι εκείνες του ατόμου (ων) και όχι κατ' ανάγκη της Εθνικής Αρχής Διαφάνειας.

Όλες οι πληροφορίες που παρέχονται είναι γενικού χαρακτήρα, στο πλαίσιο ενημέρωσης για ευκαιρίες εκπαίδευσης και ανάπτυξης δεξιοτήτων, από την οποία δεν μπορεί να απορρέει οιοδήποτε δικαίωμα, όπως ενδεικτικά αναφέρονται η κάλυψη τυχόν κόστους, η προσμέτρηση των αποκτώμενων επαγγελματικών πιστοποιήσεων-δεξιοτήτων στις διαδικασίες προσωπικής αξιολόγησης ή/και κατάληψης θέσεων ευθύνης κ.α.

Καμία εγγύηση δεν παρέχεται από την Αρχή, ότι το περιεχόμενο των προγραμμάτων εκπαίδευσης είναι κατάλληλο για τους προβαλλόμενους εκπαιδευτικούς στόχους, ελεύθερο από ασάφειες ή παραλείψεις ή άλλα πραγματικά και νομικά ελαττώματα και κάθε ευθύνη αποκλείεται στην πλήρη έκταση που προβλέπεται από την ισχύουσα νομοθεσία.



Εκπαιδευτικό πρόγραμμα για την καταπολέμηση της διαφθοράς στην Ελλάδα 2020



Πρόγραμμα για την καταπολέμηση της διαφθοράς στην Ελλάδα

Περιεχόμενα

1. Περιγραφές των εισηγήσεων

- i. Η δήλωση περιουσιακών στοιχείων ως εργαλείο ανίχνευσης και πρόληψης του παράνομου πλουτισμού και των συγκρούσεων συμφερόντων των δημοσίων υπαλλήλων.
- ii. Ειδικές ερευνητικές τεχνικές: η σημασία του δικανικού ελέγχου (forensic analytics) ως ένα πρακτικό εργαλείο για την πρόληψη και την ανίχνευση απάτης.
- iii. Ειδικές ερευνητικές τεχνικές: το σύστημα ARACHNE ως ένα πρακτικό εργαλείο για την πρόληψη και την ανίχνευση της απάτης.



Δηλώσεις περιουσιακών στοιχείων Κίνδυνοι Ελέγχων και δημοσιονομικών Ελέγχων

Θεσσαλονίκη, Ελλάδα,
13 Φεβρουαρίου 2020
Claudia Big/Michel Carles

ΜΕΡΟΣ 1

ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

Ρόλος των Ελεγκτικών Αρχών

- ▶ Διοικητικός - παραλαμβάνουν και διαχειρίζονται τις Δηλώσεις Ενεργητικού και Τόκων (ΔΕΤ)
 - ▶ Έλεγχος / επαλήθευση / δημοσιονομικός έλεγχος των δηλώσεων – ανεξάρτητα ή σε συνεργασία με άλλες Αρχές
 - ▶ Εφαρμογή κυρώσεων - αποτρεπτικών (οι αποφάσεις των Αρχών μπορούν να αμφισβητηθούν στη δικαιοσύνη) ή διαβίβαση της υπόθεσης στην αρμόδια Υπηρεσία επιβολής του νόμου
- Ψυχολογικός παράγοντας - ο ρόλος της Υπηρεσίας - πέραν του διοικητικού φόρτου - όχι μόνο για έλεγχο και επιβολή κυρώσεων – ως επιτηρητής - αλλά και συμβουλευτικός και προληπτικός ρόλος – επικοινωνία με τους δημόσιους υπαλλήλους που υποχρεώνονται να συμπληρώνουν τη δήλωση (ειδικά για την κατάθεση εντός προθεσμίας, ολοκληρωμένη και σωστά) καθώς και συνεργασία με τρίτους (ΜΚΟ, μέσα ενημέρωσης, κοινωνία των πολιτών)
- Ενημέρωση των ελεγκτών και των δημόσιων υπαλλήλων που υποχρεώνονται σε δήλωση

Ι. Επίσημοι έλεγχοι

Καταχώριση και υποβολή των δηλώσεων

Έλεγχος ακρίβειας και πληρότητας

Ηλεκτρονική / μη αυτόματη υποβολή ΔΕΤ

- ▶ Προθεσμία - όταν – είναι προσδιορισμένη εξ αρχής πχ. ετησίως για όλους σε συγκεκριμένη ημερομηνία - παράταση της προθεσμίας
- ▶ Η αποστολή ανατέθηκε σε κάθε θεσμικό όργανο - π.χ. υπεύθυνος δεοντολογίας / επικεφαλής του Φορέα
- ▶ Αρχή/ λήξη θητείας (παραίτηση, μεταβίβαση, αναστολή δραστηριότητας, συνταξιοδότηση, απόλυση, θάνατος)
- ▶ Οι Ελεγκτικές Αρχές πρέπει να γνωρίζουν **πόσοι άνθρωποι έχουν την υποχρέωση** να συμπληρώσουν μια ΔΕΤ - χρειάζονται τακτικά έλεγχοι και παρακολούθηση (που προβλέπονται από το νόμο, δημοσιεύονται στον ιστότοπο)
- ▶ Επιβολή κυρώσεων για μη υποβολή της δήλωσης - διάλογος με τον διασαφιστή - μη ολοκλήρωση – αυτόματη επιθεώρηση
- ▶ Λειτουργικότητα του ηλεκτρονικού συστήματος - διευκολύνει το έργο του ελεγκτή

Κίνδυνοι στην 1η φάση

Επίσημοι έλεγχοι

- ▶ Καθυστερημένη κατάθεση (ετήσια εγγραφή, είσοδος-έξοδος / αύξηση περιουσιακών στοιχείων) - νόμιμοι λόγοι – κυρώσεις
- ▶ Ατελής κατάθεση - καταφανής, εθελοντική παράλειψη / αθώο λάθος - κυρώσεις
- ▶ Μη κατάθεση - κυρώσεις (πιθανή επιθεώρηση)
- ▶ Λάθος πληροφορίες - επιθεώρηση - κυρώσεις
- ▶ Απόκρυψη εισοδήματος ή περιουσιακών στοιχείων - έλεγχος - κυρώσεις

Εσωτερικά θέματα - αρχές ελέγχου

- ▶ Δυσλειτουργίες / τρωτά σημεία του συστήματος πληροφορικής
- ▶ Έλλειψη διοικητικής ικανότητας / εμπειρογνωμοσύνης
- ▶ έλλειψη επιτυχούς συντονισμού

Πρόληψη και πρόβλεψη των κινδύνων στην 1η φάση - Επίσημοι έλεγχοι

- ▶ Καθυστερημένη υποβολή δήλωσης / μη υποβολή - Ισχυρή εκστρατεία ενημέρωσης - κυρώσεις, δημοσιοποίηση των περιπτώσεων και των αποτελεσμάτων
- ▶ Ελλιπείς δηλώσεις - εκπαίδευση / οδηγοί / βοήθεια on line / βίντεο - ειδοποιήσεις
 - Παρακολούθηση και αξιολόγηση των σφαλμάτων / λάθος (τεχνικό / ανθρώπινο) πρόβλεψη και πρόληψη μέσω της ευαισθητοποίησης, της επικοινωνίας, της ενημέρωσης
 - Καταγραφή τυχόν σφαλμάτων και αλλαγών που έγιναν στις δηλώσεις / όλων των συναλλαγών με τον διασαφιστή
- ▶ Γνώση και επαλήθευση του ποιος πρέπει να καταθέσει τη δήλωση - πόσοι άνθρωποι
- ▶ Παρουσίαση της ΔΕΤ πριν από την λήψη θέσης - στην περίπτωση υψηλόβαθμου πολιτικού προσώπου για την αποτροπή σύγκρουσης συμφερόντων – Η Αρχή μπορεί και επιβάλλεται να παρέχει συμβουλές όταν χρειάζεται
- ▶ Πρόβλεψη της χρεωσμένης περιόδου των κύκλων (ετήσιων / πολιτικών κάθε 4,5 έτη) και προετοιμασία των ομάδων και των συστημάτων πληροφορικής (λειτουργικά, διασφαλισμένα, εμπιστευτικά)
- ▶ Μη βασίζεστε 100% στους ελέγχους τεχνολογίας πληροφορικής στους διευθυντές ανθρώπινου δυναμικού / επικεφαλής των Φορέων

Προληπτικός ρόλος των οργανισμών ελέγχου - συμβουλές, διαβούλευση, καθοδήγηση

II. Έλεγχος ευλογοφάνειας (αριθμητικός / λογικός έλεγχος)

Εστιάζεται στην ουσία της δήλωσης

- ▶ Λογικός και αριθμητικός έλεγχος - Νέα δηλωθείσα απόκτηση που καλύπτεται από το εισόδημα
- ▶ Ανάλυση της δήλωσης, σύγκριση με όλες τις προηγούμενες δηλώσεις (οικογενειακή)
- ▶ Ανασκόπηση της εισερχόμενης χρηματοοικονομικής ροής με την εξερχόμενη χρηματοοικονομική ροή
- ▶ Ένα ορισμένο ποσοστό της δήλωσης πρέπει να ελέγχεται κάθε χρόνο
- ▶ Με βάση την ανάλυση κινδύνου μπορεί να στοχεύσει στην ακόλουθη κατηγορία:
 - Υψηλόβαθμων δημόσιων υπαλλήλων (υπουργοί, βουλευτές κ.λπ.)
 - Διευθυντών
 - Θέσεων που εκτίθενται σε κινδύνους διαφθοράς
 - Θέσεων ευάλωτων από τη φύση τους
 - Όσων υπέβαλαν καθυστερημένη ή ελλιπή δήλωση
 - Τυχαία-
 - **Ενημέρωση μέσω των ΜΜΕ ή των πολιτών**
- Παράγοντας αντίληψης - επικοινωνία με το κοινό (τι και πώς)

Δήλωση δημοσιονομικής ροής κατά τη διάρκεια της περιόδου δήλωσης

Εισερχόμενες χρηματοοικονομικές ροές	Εξερχόμενες οικονομικές ροές
Μετρητά - τέλος του προηγούμενου έτους	Ακίνητα Περιουσιακά στοιχεία
Τράπεζες και άλλες αποταμιεύσεις - τέλος του προηγούμενου έτους	Κινητά- Όριο
Έσοδα όλων των πηγών	Οχήματα (αυτοκίνητα, σκάφη, αεροπλάνα κ.λπ.)
Έσοδα πωλήσεων	Εξοφλημένα δάνεια
Ληφθέντα δάνεια	Χρηματοκιβώτια / παρόμοια
	Ελάχιστη δαπάνη διαβίωσης
	Μετρητά στο τέλος της τρέχουσας περιόδου δήλωσης
	Τραπεζικές αποταμιεύσεις / παρόμοια
Υποσύνολο εισερχόμενων	Υποσύνολο εξερχόμενων

Καθορισμός κριτηρίων κινδύνου - εσωτερική συνοχή των δηλώσεων

Αριθμητικά στοιχεία - Αριθμητικά όρια - πλεόνασμα

Χρηματικά όρια:

- Μετρητά, αποταμιεύσεις πάνω από ένα σύνολο χιλ. €
- Ακίνητα άνω της συνολικής αξίας χιλ. €
- Αξία ακίνητης περιουσίας κάτω από χιλ. € / τετραγωνικό μέτρο (ανεξήγητα χαμηλή τιμή)
- Η συνολική αξία όλων των οχημάτων συμψηφισμένη μεγαλύτερη από χιλ. €
- Εισοδήματα στο εξωτερικό άνω του συνόλου των χιλ. € ανά έτος
- Λογαριασμοί ξένων τραπεζών άνω του συνολικού υπολοίπου χιλ. €
- Όλα τα δώρα συνολικής αξίας πάνω από ένα σύνολο χιλ. € ή ένα δώρο πάνω από χιλ. €
- Δάνεια προς τρίτα ή αλλοδαπά μέρη άνω του συνόλου των χιλ. €
- Αριθμός οριακών συναλλαγών (συχνότητα)
- Αριθμός ακινήτων, οχημάτων ή άλλων κινητών στοιχείων άνω των χιλ. €
- Όρια μεγεθών
- Ακίνητα περιουσιακά στοιχεία μεγαλύτερα από συγκεκριμένο αριθμό τετραγωνικών μέτρων

Εξωτερική συνοχή με προηγούμενες δηλώσεις

Αξιολογείστε το υπόλοιπο μεταξύ των ετήσιων δηλώσεων / αρχή - λήξης της θητείας

- Ορατή αύξηση του ετήσιου εισοδήματος
- Μοτίβα εισοδήματος - έσοδα στη σειρά ή περισσότερες φορές ανά έτος χρηματικά δώρα ή παρόμοια εισοδήματα δωρεάν (λοταρία, κ.λπ.) πάνω από κάποιο όριο
- Αύξηση περιουσιακών στοιχείων (αριθμοί)
- Πώληση περιουσιακών στοιχείων - χωρίς ίχνος - χωρίς σημαντική αύξηση του εισοδήματος
- Πώληση ακινήτων με μεγάλη διαφορά αρχικής τιμής
- Πώληση αυτοκινήτου στην τιμή αγοράς του/ άλλα κινητά περιουσιακά στοιχεία σε μεγαλύτερη τιμή
- Πώληση / αγορά αγαθών απο μέλη της οικογένειας

III. Έλεγχος

- Αναλύστε πλήρως την de facto κατάσταση του δημοσίου υπαλλήλου με βάση τη δήλωση και με τη χρήση όλων των μέσων (βάσεις δεδομένων, δημόσιες πηγές και μητρώα, διαδίκτυο και κοινωνικά μέσα ενημέρωσης κ.λπ.)
- Η δήλωση πρέπει να αντιστοιχεί στην πραγματική οικονομική και υλική κατάσταση του δημόσιου υπαλλήλου - τα δεδομένα να είναι πλήρη και σωστά
- Τα κριτήρια κινδύνου πρέπει να είναι εμπιστευτικά
- Ο έλεγχος θα πρέπει να είναι απόρρητος, ώστε να αποφευχθεί η μεταβολή από τον ελεγχόμενο δημόσιο υπάλληλο της οικονομικής και υλικής κατάστασης του (αποφυγή της μεταφοράς αγαθών και χρημάτων, εξαφάνισης ιχνών και αποδεικτικών στοιχείων σχετικά με περιουσιακά στοιχεία που έχουν δηλωθεί / μη δηλωθεί)

Κριτήρια κινδύνου για την επιλογή / ιεράρχηση των δηλώσεων για έλεγχο

Η ύπαρξη ενός ή περισσότερων ύποπτων στοιχείων (κόκκινες σημαίες) μέσω ηλεκτρονικών συστημάτων

- ▶ Ύπαρξη υποψίας στις προηγούμενες φάσεις ελέγχου - επίσημου ελέγχου (καθυστερημένος, ελλιπής, ψευδής) και έλεγχος ευλογοφάνειας - παρατυπίες, ανεξήγητος πλούτος, ελλείψεις δηλώσεων μελών της οικογένειας (προειδοποίηση)
- ▶ Αριθμητική ανισορροπία εισερχόμενων και εξερχόμενων χρηματοοικονομικών ροών
- ▶ Ειδοποιήσεις από τις αρχές επιβολής νόμου
- ▶ Εμπεριστατωμένα παράπονα από πολίτες, ιδιαίτερα από μή ανώνυμες πηγές (πληροφοριοδότες, μάρτυρες)
- ▶ Αναφορές ΜΜΕ ή έρευνες

Τυχαία επιλογή - λοταρία- αλγόριθμοι που έχουν καθιερωθεί

Κριτήρια έναρξης ελέγχου σε βάθος

Κριτήρια έναρξης λεπτομερούς ελέγχου

- ▶ Ανακολουθίες μεταξύ του εισοδήματος και του τραπεζικού υπολοίπου
- ▶ Αλλαγές τραπεζικών καταθέσεων
- ▶ Μεταφορές χρημάτων στο εξωτερικό
- ▶ Απόκτηση και μεταφορά περιουσιακών στοιχείων μέσα στο ίδιο έτος
- ▶ Αντιφάσεις στις τραπεζικές καταθέσεις λόγω κατανάλωσης κεφαλαίου
- ▶ Θέση του διασαφιστή: υπηρεσία, θέση, ευθύνες, χρονική περίοδος σε θέση ευθύνης
- ▶ Υπηρετεί στην ίδια αντιπροσωπεία με τη σύζυγο
- ▶ Επάγγελμα συζύγου και συγγενών πρώτου βαθμού: λογιστής
- ▶ Ασυνήθιστα δάνεια από ιδιώτες,
- ▶ Ασυνήθη κέρδη (κέρδη από καζίνο, λαχεία, δώρα μετρητών κλπ.),
- ▶ Συναλλαγές περιουσιακών στοιχείων με οικογενειακά μέλη
- ▶ Ασυνήθη κέρδη από συναλλαγές περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν αρκετά κάτω από τις συνθήκες τις αγοράς

Παράδειγμα



- ▶ Είναι υποχρεωτικά - προληπτικός ρόλος (διοικητικές, πειθαρχικές, ποινικές, οικονομικές κυρώσεις, αυτόματος έλεγχος του ατόμου που δέν έκανε δήλωση)
- ▶ Η εφαρμογή τους πρέπει να παρακολουθείται από τις Αρχές ελέγχου
- ▶ Δημοσίευση των κυρώσεων
- ▶ Πρέπει να είναι αποτελεσματικές
- ▶ Στατιστικά στοιχεία - Αξιολόγηση της λειτουργικότητας του συστήματος –
- ▶ Αρχαιοθέτηση
- ▶ Πρόβλεψη τάσεων και διοικητικών αναγκών

ΜΕΡΟΣ 2

ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΕΡΕΥΝΑΣ ΚΑΙ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ

ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ
ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ

ΕΛΕΓΧΟΥ

ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΕΡΕΥΝΑΣ

ΑΝΩΤΑΤΗ ΓΑΛΛΙΚΗ ΑΡΧΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ ΤΗΣ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΖΩΗΣ

Η Ανωτάτη Αρχή ελέγχει την ακεραιότητα των ανώτατων υπαλλήλων της Γαλλίας, οι οποίοι οφείλουν να γνωστοποιούν τα περιουσιακά στοιχεία και τα συμφέροντά τους κατά την ανάληψη των επίσημων καθηκόντων τους. Η Ανωτάτη Αρχή είναι επίσης υπεύθυνη για την αποτροπή συγκρούσεων συμφερόντων και την παρακολούθηση «περιστρεφόμενων θυρών» ορισμένων δημοσίων υπαλλήλων.

ΣΧΕΔΙΟ

- ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΕΝΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ;
- ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ
 - ΒΑΣΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ
 - ΕΛΕΓΧΟΣ ΟΙΚΟΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ
 - ΣΕ ΒΑΘΟΣ
 - ΤΥΧΑΙΑ
 - ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ
 - ΔΙΑΣΤΑΥΡΟΥΜΕΝΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ
 - ΕΛΕΓΧΟΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ
 - ΕΛΕΓΧΟΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ
 - ΒΟΙΟΤΙΚΟΕΠΙΠΕΔΟ / ΤΡΟΠΟΣ ΖΩΗΣ
 - ΔΙΚΑΝΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ
- ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΕΡΕΥΝΩΝ
- ΞΕΠΛΥΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΕΝΑ
ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΟ
ΣΤΟΙΧΕΙΟ;

ΓΑΛΛΙΚΟΣ ΟΡΙΣΜΟΣ

ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΔΗΛΩΣΗ ΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ, ΟΙ ΔΗΜΟΣΙΟΙ ΑΝΩΤΕΡΟΙ ΥΠΑΛΛΗΛΟΙ ΠΡΕΠΕΙ ΛΕΠΤΟΜΕΡΩΣ ΝΑ ΔΗΛΩΝΟΥΝ

- Την οικογενειακή τους κατάσταση (Όνομα, έγγαμος ή μη, λεπτομέρειες προσωπικών επαφών κτλ.)
- > Ακίνητη περιουσία (Μονοκατοικία, διαμερίσματα, αγροτεμάχια κτλ.)
- > Κινητές αξίες (Μετοχές σε μια εταιρεία για παράδειγμα)
- > Ασφάλειες ζωής
- > Κινητή περιουσία (Έπιπλα, έργα τέχνης, κοσμήματα, μετρητά μεγάλης αξίας, για παράδειγμα 00,000 ή μεγαλύτερης)
- > Μηχανοκίνητη περιουσία (Αυτοκίνητα, σκάφη, αεροπλάνα)
- > Άυλα περιουσιακά στοιχεία ή πελάτες, αποστολές ή εκδηλώσεις που πραγματοποιήθηκαν
- Άλλα περιουσιακά στοιχεία, συμπεριλαμβανόμενων εταιρικών λογαριασμών αξίας 00,000 ή μετοχών αξίας πάνω από 0.0,000
- > Κινητή ή ακίνητη περιουσία και λογαριασμούς σε χώρες του εξωτερικού
- > Υποχρεώσεις
- Και, στη δήλωση περιουσιακών στοιχείων στο τέλος της θητείας, εισόδημα που συγκεντρώθηκε από την αρχή της θητείας ή την αρχή των καθηκόντων στα πλαίσια των οποίων η δήλωση υποβάλλεται.

Μόνο τα περιουσιακά στοιχεία, τα οποία εμπίπτουν σε καθεστώς κοινής ιδιοκτησίας με τον/τη σύζυγο ή εγγεγραμμένο σύντροφο, θα πρέπει να δηλώνονται. Εάν το γαμικό καθεστώς διαφέρει, τα περιουσιακά στοιχεία του συζύγου ή του συντρόφου, δεν χρειάζεται να δηλώνονται. Οι ανιόντες και οι κατιόντες συγγενείς δεν καλύπτονται από τις δηλώσεις περιουσιακών στοιχείων.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ

ΠΡΩΤΟΙ ΒΑΣΙΚΟΙ ΕΛΕΓΧΟΙ

ΕΠΙΣΗΜΟΙ ΕΛΕΓΧΟΙ

- ΕΛΕΓΧΟΣ ΕΠΙΛΕΞΙΜΟΤΗΤΑΣ
- ΕΛΕΓΧΟΣ ΠΛΗΡΟΤΗΤΑΣ

ΕΛΕΓΧΟΣ ΜΗΤΡΩΟΥ

ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

ΕΠΙΠΕΔΟ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΩΝ ΔΕΣΜΩΝ

Όσον αφορά τη σχέση με τα μέλη της οικογένειας, η νομοθεσία στο Λίβανο προτείνει τον 4ο βαθμό. Η πολυπλοκότητα αυτού του εύρους επηρεάζει την εξασφάλιση αποτελεσματικού ελέγχου, ιδίως όσον αφορά το μέγεθος των κλασικών οικογενειών του Λιβάνου.

- ΤΟ ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ ΤΗΣ ΛΙΘΟΥΑΝΙΑΣ

Οι αξιωματούχοι υποχρεούνται να αναφέρουν οποιοδήποτε άτομο/ άτομα που αυτός/ αυτή γνωρίζει, που μπορεί να είναι η αιτία σύγκρουσης συμφερόντων κατά την γνώμη του εν λόγω ατόμου.

ΕΛΕΓΧΟΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ / ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

- ΔΗΛΩΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ / ΔΗΛΩΣΗ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ
- ΕΡΕΥΝΕΣ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΚΑΙ ΦΙΛΟΥΣ
- ΛΙΣΤΑ ΛΟΜΠΙΣΤΩΝ
- ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΑ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΑ (ΠΕΡΙΣΤΡΕΦΟΜΕΝΕΣ ΘΥΡΕΣ)

ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Η ΔΗΛΩΣΗ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΙ ΤΙΣ ΑΚΟΛΟΥΘΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

- > Στοιχεία και λεπτομέρειες επαφής
- > Τρέχουσες ιδιωτικές επαγγελματικές δραστηριότητες
- Ιδιωτικές επαγγελματικές δραστηριότητες τα τελευταία 5 χρόνια
- > Συμβουλευτικές δραστηριότητες τα τελευταία 5 χρόνια
- > Συμμετοχές σε διευθυντικά όργανα σε δημόσιους ή ιδιωτικούς οργανισμούς ή μιας εταιρείας από τη στιγμή της έναρξης των καθηκόντων ή τα τελευταία 5 χρόνια
- > Άμεσες συμμετοχές στο κεφάλαιο μιας εταιρείας από τη στιγμή της έναρξης των καθηκόντων
- > Επιχειρηματικές δραστηριότητες από την ημερομηνία εκλογής, του συζύγου και του εγγεγραμμένου συντρόφου
- > Εθελοντικές θέσεις που θα μπορούσαν να δημιουργήσουν σύγκρουση συμφερόντων
- > Καθήκοντα και αξιώματα από την έναρξη των καθηκόντων

ΟΡΙΣΜΟΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Ο νόμος πρέπει να καθορίζει την έννοια του συμφέροντος: περιουσιακά στοιχεία, επιρροή, εικονικό όφελος, τιμή, θέση εργασίας...

ΕΣΟΔΑ ΚΑΙ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

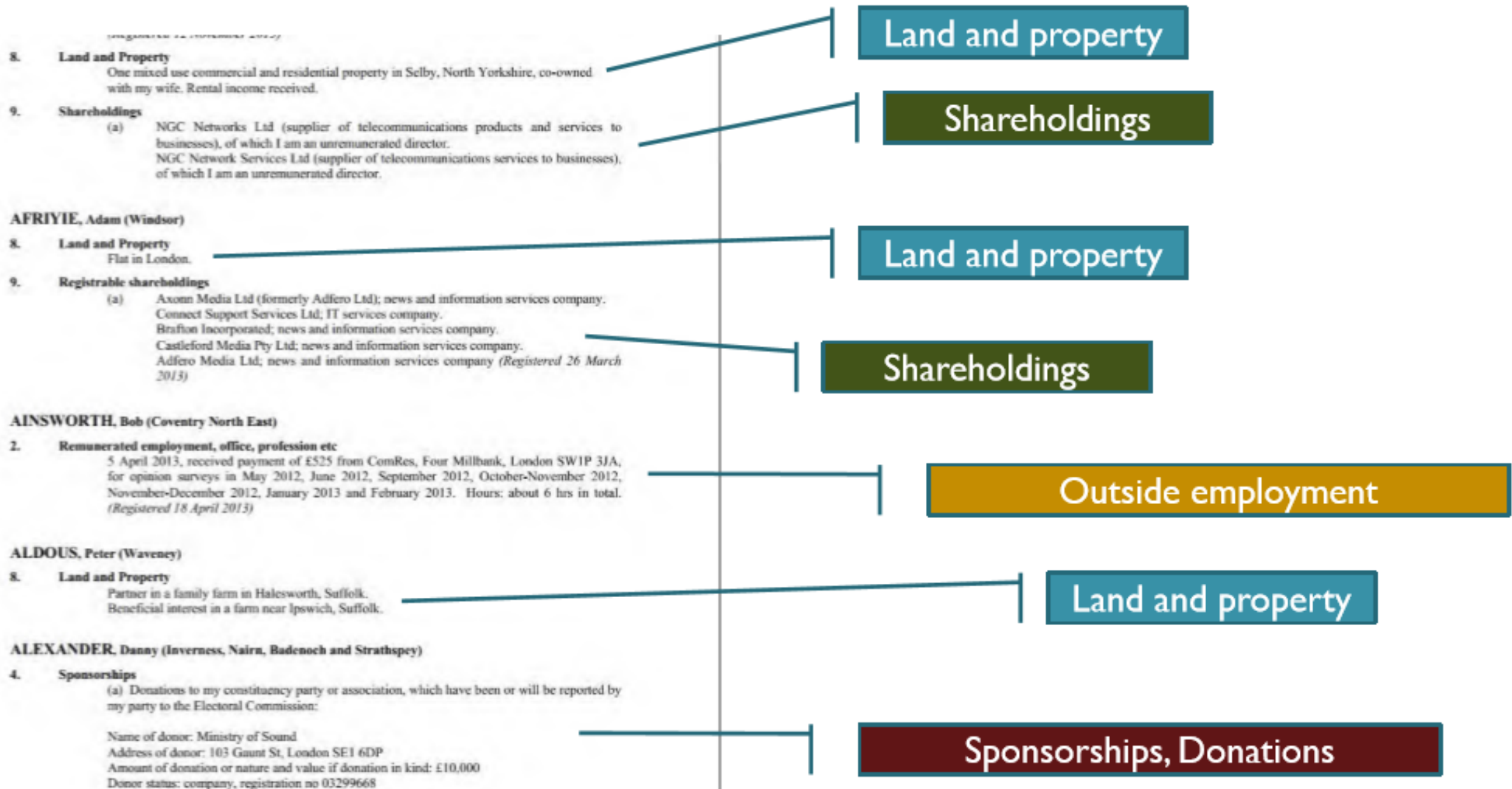
- Κατοχή ιδιωτικής επιχείρησης και / ή μετοχικά αποθέματα
- Δώρα
- Εισόδημα
- Ακίνητα περιουσιακά στοιχεία
- Κινητά στοιχεία ενεργητικού, πχ. αυτοκίνητα, κοσμήματα
- Υποχρεώσεις

ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

- Υπάλληλοι υπεύθυνοι για κρατικές συμβάσεις
- Λήπτες ψυχαγωγίας και φιλοξενίας
- Δραστηριότητες ιδιωτικής επιχείρησης, π.χ. μέλος του συμβουλίου, σύμβουλος, υπάλληλος της εταιρείας
- Εξωτερική απασχόληση σε διεθνείς οργανισμούς, μέλη ΜΚΟ ή μέλη συνδικαλιστικών οργανώσεων
- Επαγγελματικές υποχρεώσεις μετά την εργασία

ΣΥΓΚΡΟΥΣΗ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

UK Register of Members' Financial Interests



ΕΛΕΓΧΟΙ ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑΤΩΝ

- ΑΡΧΙΚΗ ΔΗΛΩΣΗ
 - ΑΚΡΙΒΕΣ ΣΗΜΕΙΟ ΕΝΑΡΞΗΣ
 - ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΩΝ ΚΕΚΤΗΜΕΝΩΝ (ΠΑΡΑΝΟΜΟΣ ΠΛΟΥΤΙΣΜΟΣ)
- ΤΕΛΙΚΗ ΔΗΛΩΣΗ
 - ΛΗΓΕΙ ΘΕΤΙΚΑ
 - ΛΗΓΕΙ ΑΡΝΗΤΙΚΑ (ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΑΠΑΤΗ)
- ΕΤΗΣΙΑ ΔΗΛΩΣΗ
- ΑΥΞΗΣΗ ΔΗΛΩΣΗΣ
- ΕΚΤΑΚΤΗ ΔΗΛΩΣΗ

ΕΛΕΓΧΟΣ ΕΥΛΟΓΟΦΑΝΕΙΑΣ

Ο αλγόριθμος υπολογισμού για την παρακολούθηση της αξιοπιστίας και αληθοφάνειας της δήλωσης έχει ως εξής:

Χρηματοοικονομικές Ροές		
Περίοδος	Πλευρά εισερχομένων	Πλευρά εξερχομένων
Αρχή	Υφιστάμενα περιουσιακά στοιχεία	
Κατά τη διάρκεια	Σύνολο εισερχομένων	Σύνολο εξερχομένων
Τέλος		Υφιστάμενα περιουσιακά στοιχεία
Σύνολο εισερχομένων πρέπει = σύνολο εξερχομένων		

Εάν οι εξερχόμενες ροές(= ο "τρόπος ζωής") υπερβαίνει τα μέσα των επίσημων (εισερχόμενων χρηματοοικονομικών ροών), υπάρχει τουλάχιστον μια υποψία για παράνομο πλουτισμό.

Για τον παραπάνω αλγόριθμο, είναι απαραίτητο να εξετάσουμε τη δήλωση από τις ακόλουθες τρεις γωνίες:

1. Επαλήθευση του ποσού εισερχόμενων οικονομικών ροών 2. Επαλήθευση του ποσού των εξερχόμενων οικονομικών ροών. 3. Επαλήθευση της σχέσης μεταξύ εισερχόμενων και εξερχόμενων οικονομικών ροών.

ΕΛΕΓΧΟΣ ΟΙΚΟΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ

ΟΙΚΟΣΥΣΤΗΜΑΤΑ



ΔΟΜΕΣ
ΜΕΘΟΔΟΙ
ΔΙΚΤΥΟ

ΕΛΕΓΧΟΣ ΣΕ ΒΑΘΟΣ

ΠΛΗΡΟΤΗΤΑ -> ΚΑΜΙΑ ΠΑΡΑΛΕΙΨΗ

ΑΚΡΙΒΕΙΑ -> ΚΑΜΙΑ ΛΑΝΘΑΣΜΕΝΗ ΕΚΤΙΜΗΣΗ

ΣΥΝΕΠΕΙΑ -> ΚΑΜΙΑ ΑΤΕΛΕΙΑ

ΣΤΟΧΟΙ ΤΩΝ ΕΡΕΥΝΩΝ ΣΕ ΒΑΘΟΣ

- ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΗ ΤΗΣ ΣΥΝΟΧΗΣ ΤΩΝ ΔΗΛΩΣΕΩΝ
- ΑΝΙΧΝΕΥΣΗ ΕΛΛΕΙΨΕΩΝ Ή ΑΝΕΞΗΓΗΤΩΝ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ
- ΑΠΟΤΡΟΠΗ ΠΑΡΑΝΟΜΟΥ ΠΛΟΥΤΙΣΜΟΥ

ΠΟΤΕ ΑΠΑΙΤΕΙΤΑΙ ΕΛΕΓΧΟΣ;

Πέντε αιτίες μπορεί να οδηγήσουν σε μια τέτοια διαδικασία ελέγχου εις βάθος

- Μια συγκεκριμένη έκθεση.
- Το γεγονός ότι σε επίσημο έλεγχο, οι δηλώσεις είναι ορατά ελλειπείς, έχουν σταλεί με καθυστέρηση ή είναι εσφαλμένες (35% των εις βάθος ερευνών το 2016).
- Κόκκινες σημαίες (Οργανισμοί κοινωνίας των πολιτών, πολίτες, άλλοι οργανισμοί κτλ.)
- Τυχαίος έλεγχος σε όλες τις κατηγορίες των δηλώσεων (25% όλων των ελέγχων εις βάθος το 2016).
- Ανωμαλίες που αποκαλύφθηκαν στον έλεγχο απόκλισης περιουσιακών στοιχείων κατά την διάρκεια της θητείας/ αξιώματος (40% των ελέγχων εις βάθος το 2016).

ΤΥΧΑΙΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

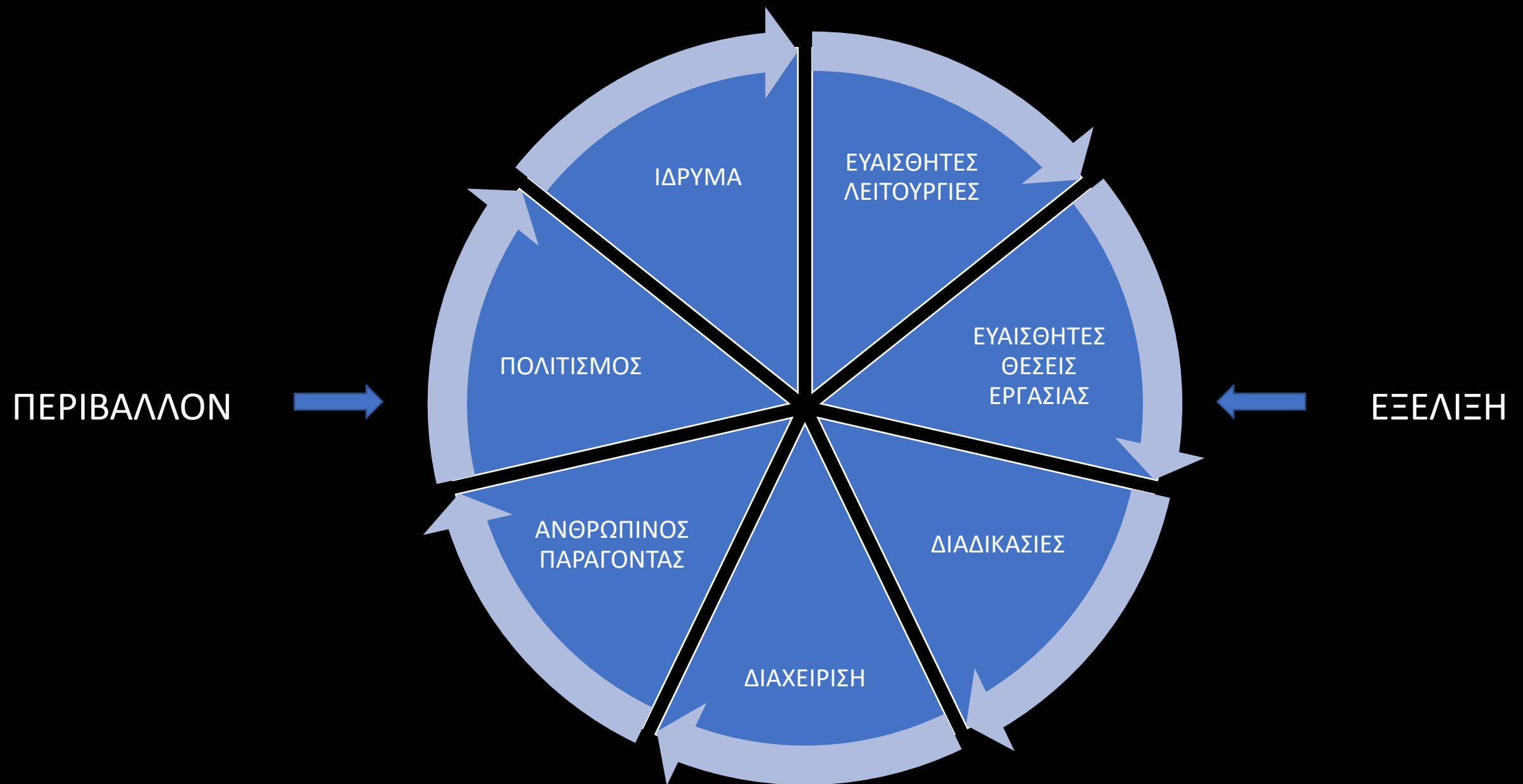
ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

- ΕΚΘΕΣΗ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ
- ΕΥΑΛΩΤΗ ΘΕΣΗ
- ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΑΡΧΑΙΟΤΗΤΑ
- ΠΡΟΘΕΣΜΙΕΣ ΓΙΑ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΔΗΛΩΣΕΩΝ

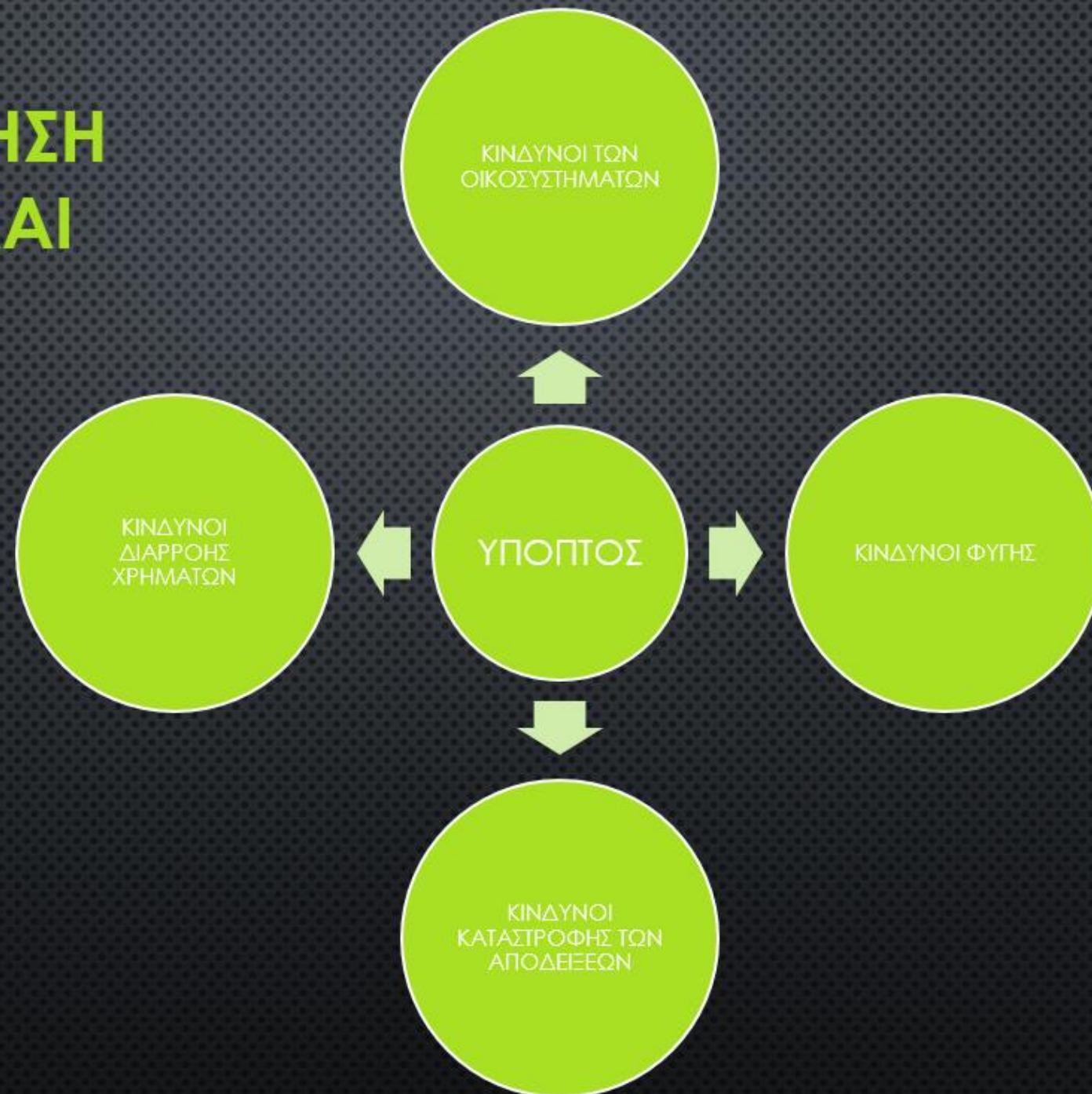
ΠΟΙΟΙ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ;

- ΣΥΓΚΡΟΥΣΗ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ
- ΥΠΟΤΙΜΗΣΗ
- ΠΑΡΑΛΕΙΨΗ
- ΑΠΟΚΡΥΨΗ / ΔΙΑΦΥΓΗ / ΞΕΠΛΥΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΣ
- ΠΑΡΑΝΟΜΟΣ ΠΛΟΥΤΙΣΜΟΣ
- ΤΟΥΡΝΙΚΕ / ΔΗΛΩΜΕΝΟΣ ΠΛΟΥΤΙΣΜΟΣ

ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΗΤΡΑΣ



ΧΑΡΤΟΓΡΑΦΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΕΡΕΥΝΑ



ΝΑ ΕΙΜΑΣΤΕ ΠΙΟ ΡΕΑΛΙΣΤΕΣ

ΝΑ ΕΙΜΑΣΤΕ ΠΙΟ
ΔΥΣΠΙΣΤΟΙ

ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΩΝΤΑΣ
ΚΟΚΚΙΝΕΣ
ΣΗΜΑΙΟΥΛΕΣ

ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΩΝΤΑΣ
ΧΑΡΤΟΓΡΑΦΗΣΗ
ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ
ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ

ΕΣΤΙΑΖΟΜΕΝΟΙ
ΑΠΟΔΟΤΙΚΑ ΣΤΙΣ
ΓΚΡΙΖΑ ΖΩΝΕΣ

ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΣ ΥΠ
ΟΨΗ ΌΛΑ ΤΑ
ΟΙΚΟΣΥΣΤΗΜΑΤΑ

ΔΙΑΣΤΑΥΡΟΥΜΕΝΟΙ
ΕΛΕΓΧΟΙ

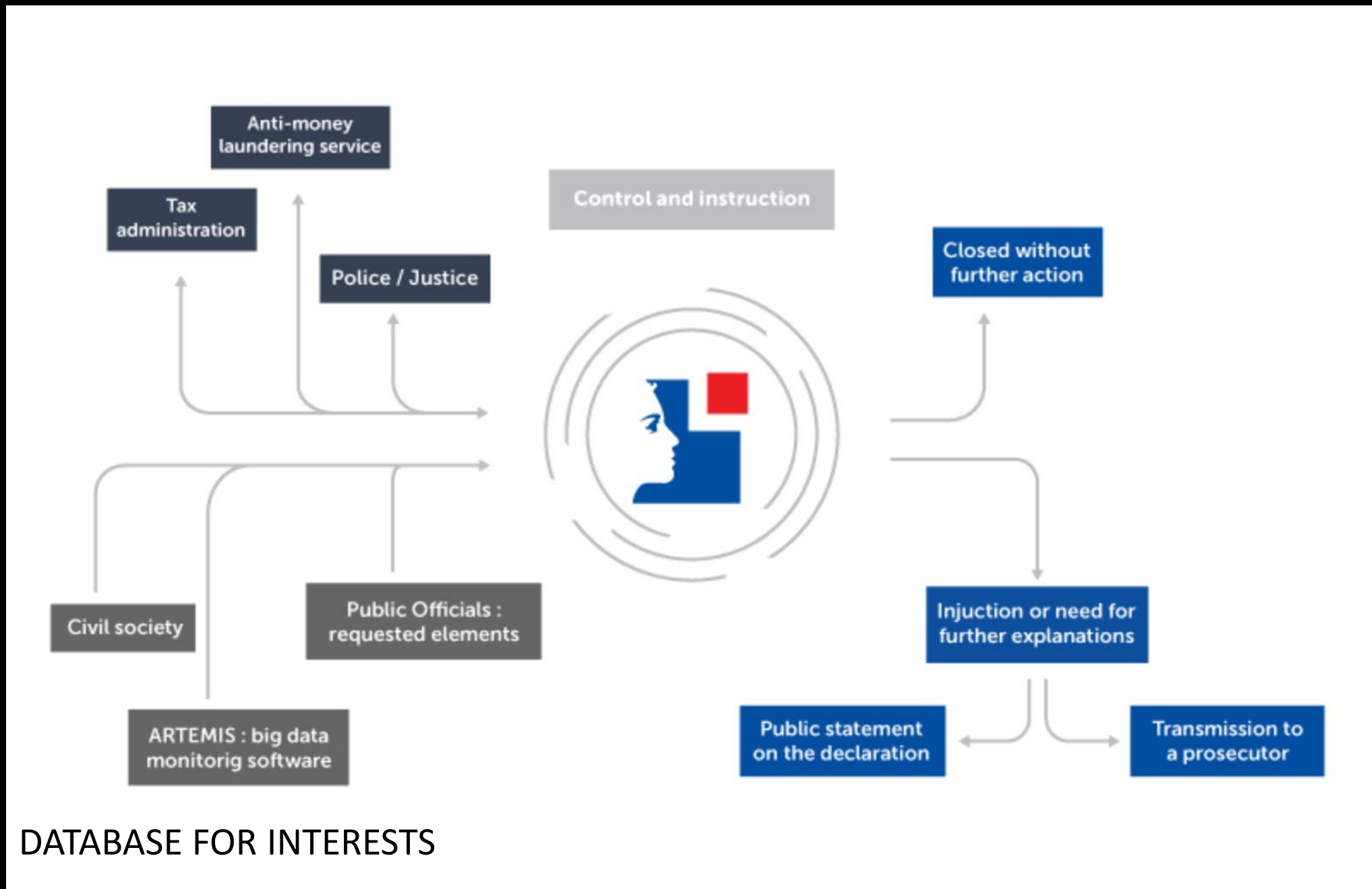
ΔΙΑΘΕΣΙΜΕΣ ΒΑΣΕΙΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

- [?] Φορολογική Αρχή.
- [?] Μητρώο οχημάτων.
- [?] Κτηματολόγιο.
- [?] Ληξιαρχείο.
- [?] Μητρώο επιχειρήσεων.
- [?] Μητρώο τραπεζικών λογαριασμών.
- [?] Μητρώο ευρεσιτεχνιών και αδειών χρήσης.
- [?] Μονάδα Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών.
- [?] Βάσεις δεδομένων χρηματοδότησης κόμματος.
- [?] Δημόσιες βάσεις δεδομένων εξωτερικού

ΑΛΛΕΣ ΒΑΣΕΙΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

- ΚΟΙΝΩΝΙΚΑ ΔΙΚΤΥΑ (FACEBOOK, INSTAGRAM, LINKEDIN)

ΓΑΛΛΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΡΕΥΝΑΣ



ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΕΡΕΥΝΩΝ ΤΟΥ ΓΚΑΗΕ



ΠΕΡΙΜΕΤΡΟΣ ΕΡΕΥΝΩΝ

ΑΕΡΟΠΟΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ /
ΕΛΕΓΧΟΣ ΛΙΣΤΑΣ ΕΠΙΒΑΤΩΝ/
ΤΕΛΩΝΙΑΚΟΣ ΕΑΝ ΕΚΤΟΣ
SCHENGEN

ΔΙΕΘΝΕΙΣ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ
ΡΟΕΣ/ ΧΟΜ

ΑΝΤΛΗΣΗ
ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

ΑΝΑΛΥΣΗ
ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ/
ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ
ΑΝΑΛΥΣΗ

ΑΝΑΛΥΣΗ
ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ
ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

ΑΝΑΛΥΣΗ
ΤΡΟΠΟΥ
ΖΩΗΣ

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ
ΑΝΑΛΥΣΗ

ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ
ΑΝΑΛΥΣΗ

ΑΝΑΛΥΣΗ
ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ
ΟΡΓΑΝΩΝ

ΑΝΑΛΥΣΗ
ΧΡΗΜΑΤΙΚΩΝ
ΡΟΩΝ

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΟΔΟΤΕΣ

ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ
ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ

ΕΛΕΓΧΟΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

ΕΡΩΤΗΣΗ: ΠΟΙΑΣ ΑΞΙΑΣ;

ΠΟΙΑΣ ΑΞΙΑΣ;

- Η ΤΙΜΗ ΠΟΥ ΠΛΗΡΩΘΗΚΕ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΑ
- ΤΙ ΓΙΝΕΤΑΙ ΣΤΗΝ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΣΥΓΚΥΡΙΟΤΗΤΑΣ
- ΤΙΜΗ ΑΓΟΡΑΣ
- ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΤΙΜΗ
- ΑΠΟΣΒΕΣΗ
- ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΗ ΑΞΙΑ (ΜΕΤΟΧΕΣ / ΤΟΥΡΝΙΚΕ)
- ΞΕΝΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ (ΙΣΟΤΙΜΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ)

ΕΛΕΓΧΟΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ
ΡΟΩΝ

«Εισόδημα»		«Δαπάνες / Τρόπος ζωής»	
Αντικείμενο	Δηλωθέν;	Αντικείμενο	Δηλωθέν;
Μισθός	Όχι (;)	Μετρητά	Ναι(;)
Εισόδημα ενοικίων	Όχι (;)	Τραπεζικές καταθέσεις	Ναι(;)
Αμοιβές για υπηρεσίες	Όχι (;)	Ακίνητη περιουσία	Ναι
Τόκοι/ Δικαιώματα εκμετάλλευσης	Όχι (;)	Κινητές αξίες	Ναι
Δάνεια που λήφθηκαν	Όχι (;)	Χρεώγραφα	Ναι
Χρέη που πληρώθηκαν στον αξιωματούχο	Όχι (;)	Δωθέντα δάνεια	Ναι
Εισόδημα χωρίς κόστος (Δώρα, κληρονομίες, πωληθέντα περιουσιακά στοιχεία κτλ)	Όχι (;)	Δάνεια αποπληρωθέντα από τον αξιωματούχο	Όχι (;)
		Άλλα έξοδα (ταξίδια κτλ)	Όχι (;)

ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΗ ΤΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Εισερχόμενες χρηματικές ροές κατά την διάρκεια της περιόδου	Εξερχόμενες χρηματικές ροές κατά την διάρκεια της περιόδου
Μετρητά (συμπερλ: Αποταμιεύσεων, καταθέσεων) στην αρχή της περιόδου	Μετρητά (συμπερλ: αποταμιεύσεων, καταθέσεων) στο τέλος της περιόδου
+ Εισόδημα ενοικίων	
+ Αμοιβές για υπηρεσίες	+ Νέα ακίνητη περιουσία
+ Τόκοι, δικαιώματα εκμεταλλεύσεων	+ Νέα κινητή περιουσία
+ Ληφθέντα δάνεια/Χρέη που πληρώθηκαν στον αξιωματούχο	+ Νέα χρεώγραφα
+ Άλλο εισόδημα	+ Δάνεια (Δόθηκαν, αποπληρώθηκαν από τον αξιωματούχο
+ Δώρα, κληρονομίες, έκτακτα κέρδη	+ Άλλες μεγάλες δαπάνες (Ταξίδια, κοσμήματα κτλ)
+ Μετατροπή περιουσιακών στοιχείων (πωλήθηκαν) κατά τη διάρκεια της περιόδου	+ Δώρα που λήφθηκαν, τα οποία παραμένουν στον αξιωματούχο στο τέλος της περιόδου
+ Εξαιρούνται οι αποταμιεύσεις	+ Ελάχιστα καθημερινά έξοδα διαβίωσης για την περίοδο
= Υποσύνολο εισερχομένων	= Υποσύνολο εξερχομένων

Εάν το υποσύνολο των εισερχομένων < από το υποσύνολο των εξερχομένων -> τότε υποψία για μη δηλωθέν εισόδημα

Εισερχόμενα		
Πηγή	Εισόδημα	Ταμειακή ροή
Μισθός	Ναι	Ναι
Αμοιβές υπηρεσιών	Ναι	Ναι
Ενοίκιο	Ναι	Ναι
Δικαιώματα εκμεταλλεύσεων	Ναι	Ναι
Δώρα	Ναι	Ναι
Κληρονομιά	Ναι	Ναι
Ληφθέν δάνειο	Όχι	Ναι

Ο έλεγχος αληθοφάνειας εξετάζει τη δήλωση από τις ακόλουθες τρεις οπτικές:

1. Επαλήθευση του ποσού εισερχόμενης ταμειακής ροής.
2. Επαλήθευση του ποσού της εξερχόμενης ταμειακής ροής.
3. Επαλήθευση της σχέσης των εισερχόμενων και εξερχόμενων ταμειακών ροών.

Σκοπός αυτής της άσκησης είναι η αντιπαραβολή της συνολικής εισερχόμενης ταμειακής ροής - όπως δηλώθηκε - με τη συνολική εξερχόμενη ταμειακή ροή - αλλά μόνο ταμειακές ροές κατά τη διάρκεια εκείνου του έτους.

Εξερχόμενα		
Σκοπός	Περιουσιακό στοιχείο	Ταμειακή Ροή
Αγορασθέντα περιουσιακά στοιχεία	Ναι	Ναι
Αποταμιεύσεις	Ναι	Ναι
Αποπληρωθέν δάνειο	Ναι	Ναι
Δώρα που δόθηκαν από τον αξιωματούχο	Όχι	Ναι
Διακοπές	Όχι	Ναι
Φόροι/ Διατροφή για τα παιδιά που πληρώθηκαν	Όχι	Ναι

Οι συνολικές εισερχόμενες ταμειακές ροές που δημιουργήθηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης υπολογίζονται προσθέτοντας όλες τις θέσεις που πρέπει να δηλώνονται στην εισερχόμενη πλευρά (τεχνικά έσοδα όπως μισθοί, αμοιβές, ενοίκια και δικαιώματα εκμετάλλευσης · εισόδημα με την οικονομική έννοια - αλλά όχι απαραίτητα φορολογική - όπως τα ληφθέντα δώρα, τα κέρδη, οι ασφαλιστικές πληρωμές, η αποζημίωση για υλικές ή άυλες ζημιές, ως μη εισόδημα υπό ουδεμίαν έννοια, αλλά μόνο εισερχόμενες ταμειακές ροές - δάνεια που έχουν ληφθεί).

Δεδομένου του παραπάνω υπολογισμού των "ανεξήγητων εξόδων" ή των εξερχόμενων ταμειακών ροών, ένας διεφθαρμένος υπάλληλος έχει συμφέρον να διογκώσει τεχνητά τις νόμιμες εισερχόμενες ταμειακές ροές για να υπολογίσει τα μεγάλα έξοδα και για να εξηγήσει τον τρόπο ζωής του. Επομένως, η επαλήθευση της εισερχόμενης πλευράς θα πρέπει γενικά να ερευνά αν οι θέσεις που δηλώνονται ως (νόμιμες) εισερχόμενες ταμειακές ροές υπάρχουν στην πραγματικότητα και αν η αξία τους δηλώνεται σωστά.

Υπάρχει όμως και μια δεύτερη ομάδα "διεφθαρμένων" υπαλλήλων, οι οποίοι κατέχουν ή επωφελούνται από νόμιμες (ή ακόμη και παράνομες) επιχειρήσεις, χωρίς να τους επιτρέπεται να το πράξουν σύμφωνα με τους κανονισμούς δημόσιας υπηρεσίας. Οι εν λόγω υπάλληλοι τείνουν να κρύβουν μέρος των εισερχόμενων ταμειακών τους ροών.

- ΦΟΡΟΙ
- ΕΝΟΙΚΙΑ
- ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΕΙΣ
- ΑΠΟΣΒΕΣΗ
- ΔΑΝΕΙΑ
- ΜΕΤΑΜΟΡΦΩΣΗ ΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

- ΑΓΡΟΤΙΚΑ ΚΤΗΜΑΤΑ
- ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ ΜΕΣΩ ΠΚ
- ΛΗΖΙΓΚ
- ΕΠΑΝΑΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ
- AIRBNB / EBAY / PAYPAL

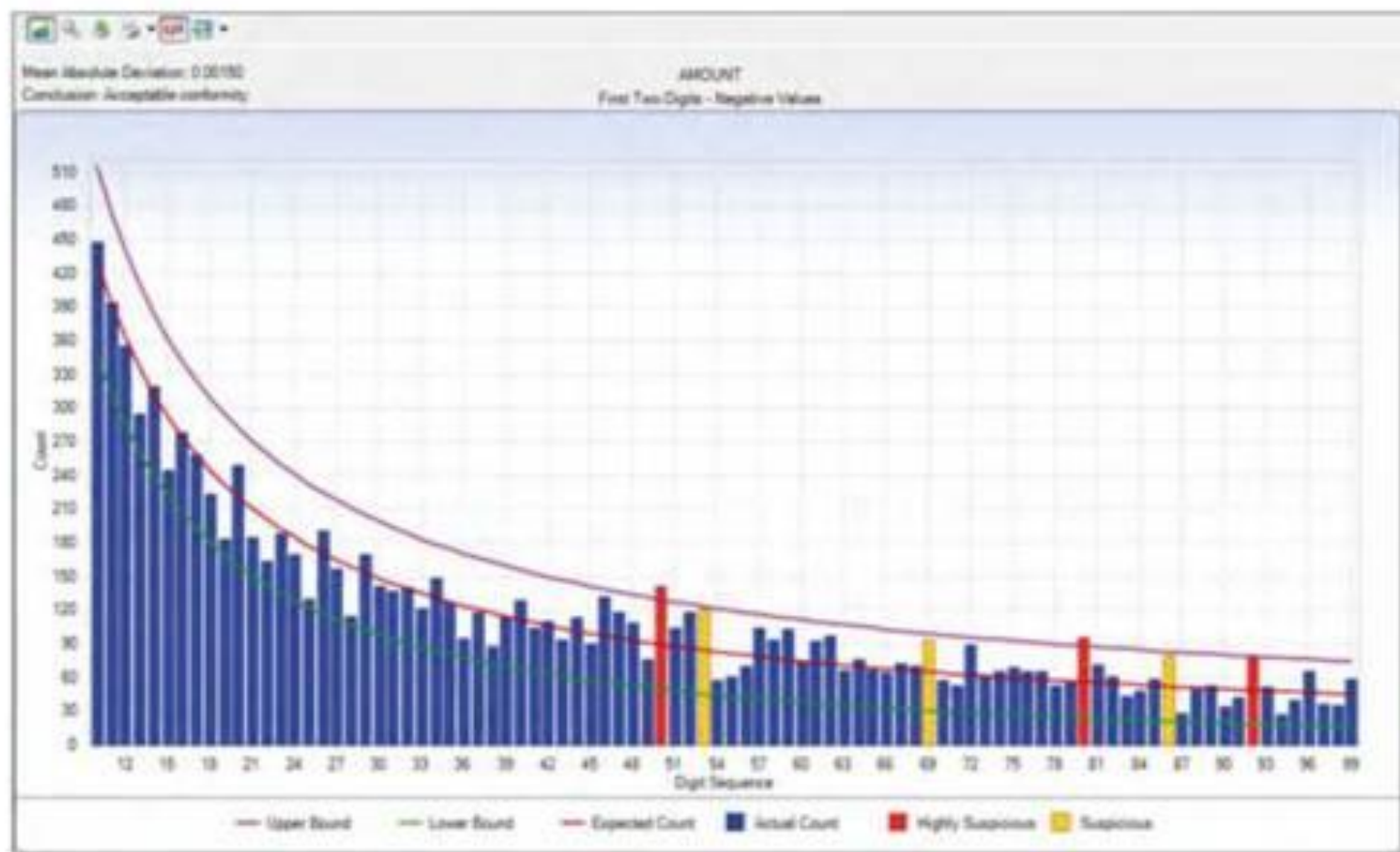
ΕΠΙΠΕΔΟ ΖΩΗΣ /
ΤΡΟΠΟΣ ΖΩΗΣ

- ΠΡΟΣΕΞΤΕ ΤΑ ΔΑΝΕΙΚΑ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΑ, Η ΑΥΤΆ ΠΟΥ ΤΟΥ/ΤΗΣ ΕΧΟΥΝ ΤΕΘΕΙ ΣΕ ΔΙΑΘΕΣΗ...

ΔΙΚΑΝΙΚΕΣ ΑΝΑΛΥΣΕΙΣ

Η ΙΣΤΟΡΙΑ ΜΕ ΤΟ ΦΑΞ ΤΗΣ ΕΙΚΟΝΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

Ο ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ ΜΠΕΝΦΟΡΝΤ



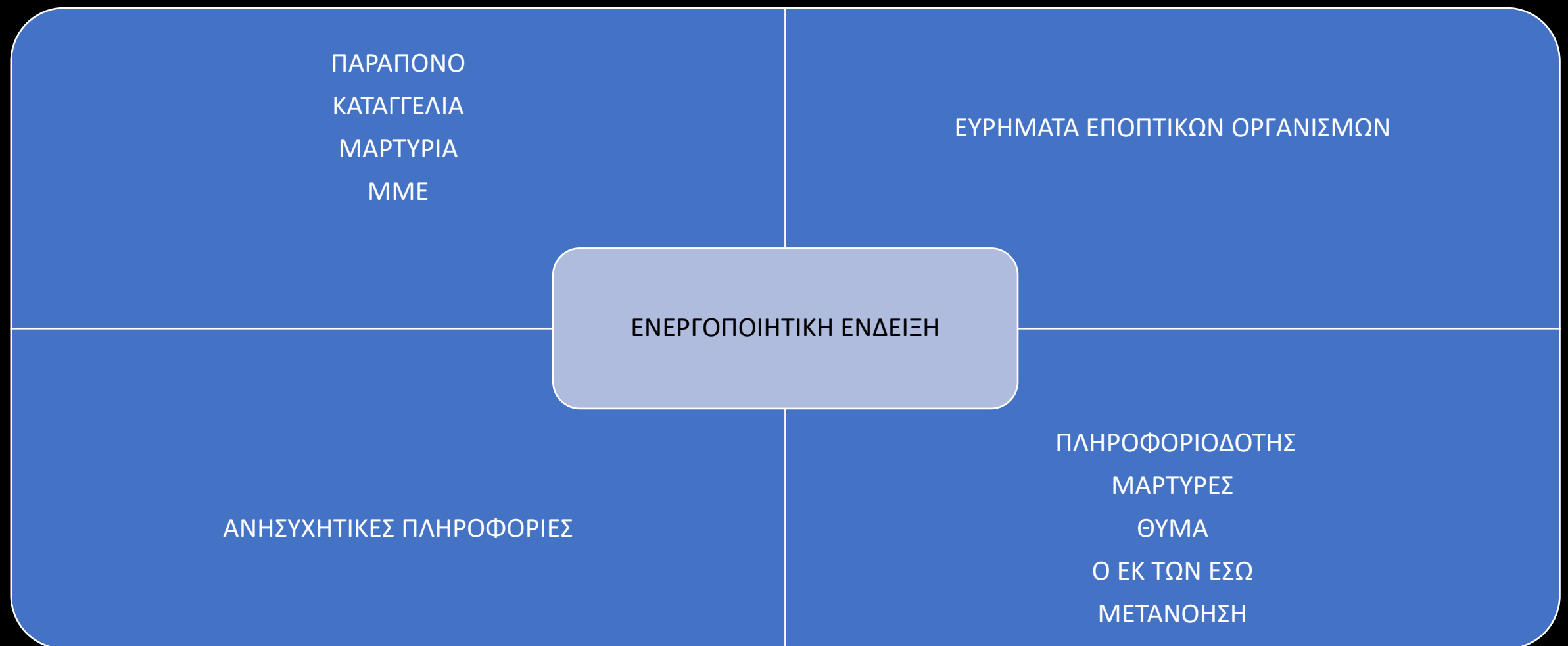
Πρώτο ψηφίο First Digit	Πιθανότητα Probability
1	30.1%
2	17.6%
3	12.5%
4	9.7%
5	7.9%
6	6.7%
7	5.8%
8	5.1%
9	4.6%
Σύνολο Total	100%

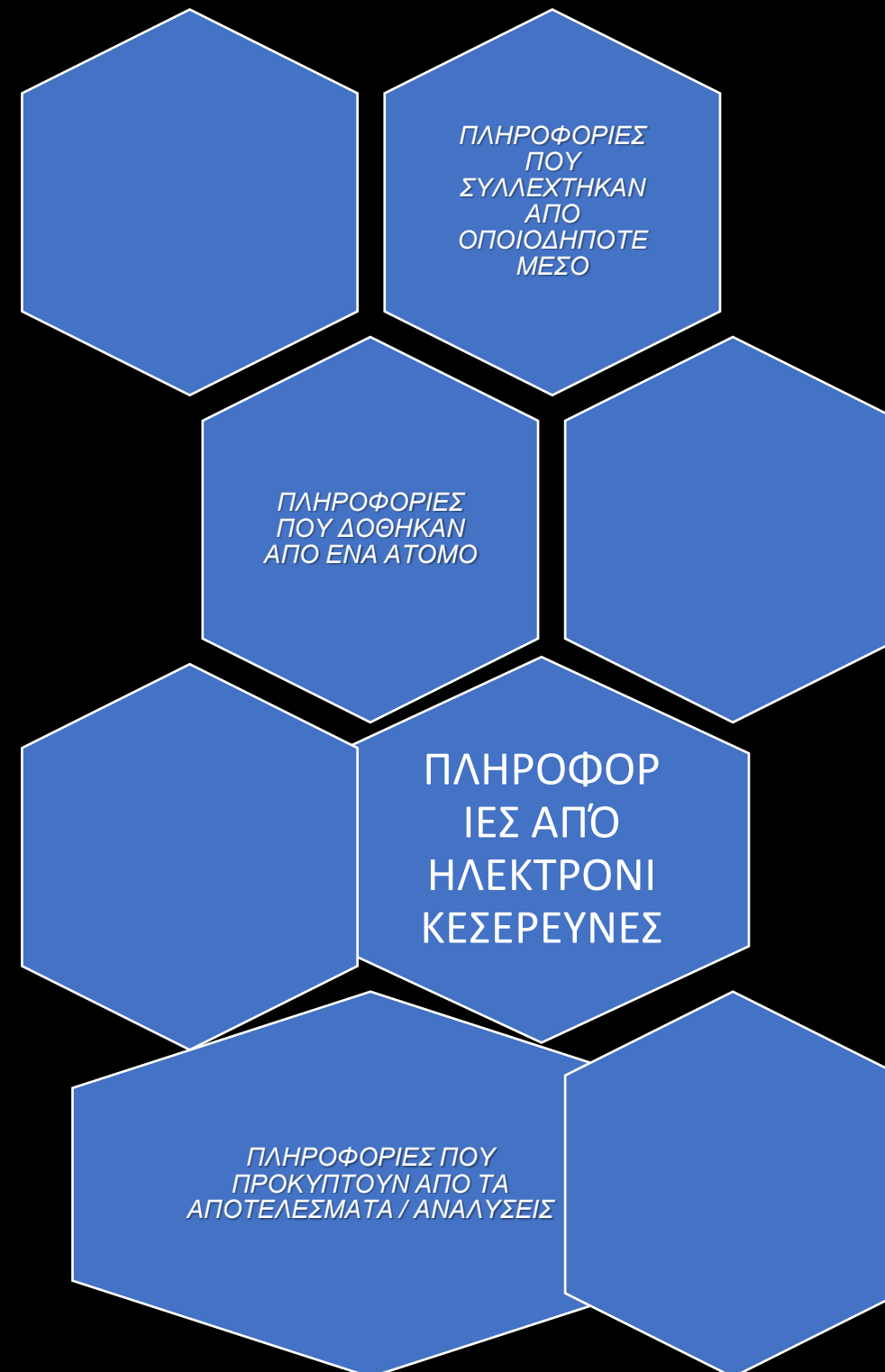
ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΕΡΕΥΝΑΣ

ΕΝΔΕΙΞΕΙΣ ΕΝΕΡΓΟΠΟΙΗΣΗΣ

- ΦΥΣΗ
- ΠΗΓΗ
- ΠΟΙΟΝ ΑΦΟΡΑ;
- ΠΟΙΟ ΟΙΚΟΣΥΣΤΗΜΑ ΑΦΟΡΑ;

ΕΝΔΕΙΞΕΙΣ





Η ΑΓΓΛΟΣΑΞΩΝΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ

- ΒΑΣΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ
- ΓΚΡΙΖΕΣ ΠΕΡΙΟΧΕΣ
- ΚΟΚΚΙΝΕΣ ΣΗΜΑΙΕΣ
- ΟΜΩΣ - ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΤΩΝ ΠΡΟΤΥΠΩΝ ΕΛΕΓΧΟΥ

ΓΚΡΙΖΑ ΠΕΡΙΟΧΗ

ΠΕΡΙΕΡΓΟ

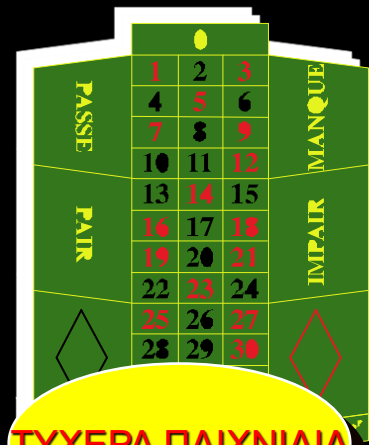
ΑΚΑΝΟΝΙΣΤΟ

ΥΠΟΠΤΟ

ΠΑΡΑΝΟΜΟ

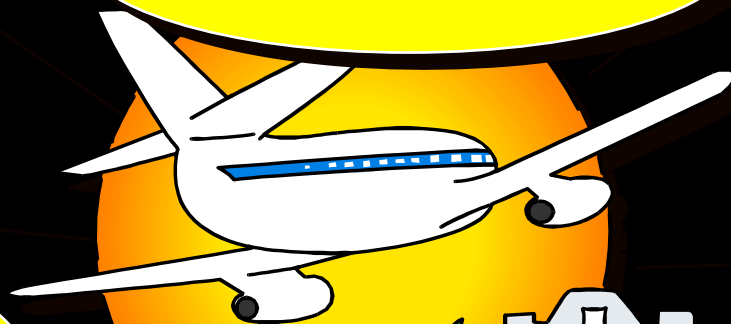
ΜΗ
ΜΕΜΟΝΩΜΕΝΟΣ

ΕΠΙΚΙΝΔΥΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΕΡΙΟΧΕΣ



ΤΥΧΕΡΑ ΠΑΙΧΝΙΔΙΑ

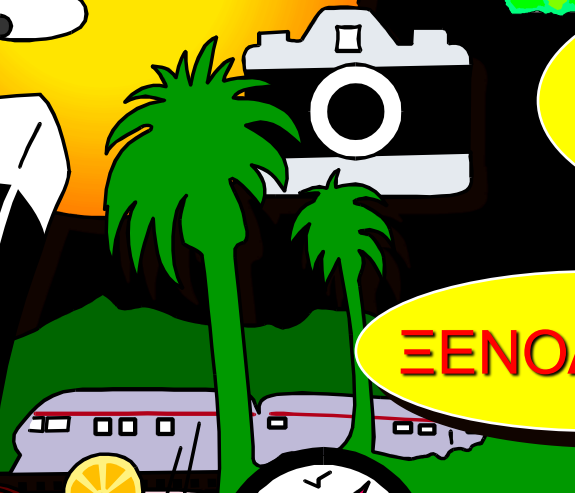
ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ



ΕΙΣΑΓΩΓΕΣ –
ΕΞΑΓΩΓΕΣ



ΤΟΥΡΙΣΜΟΣ



ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΑ

ΚΑΤΑΣΚΕΥΕΣ



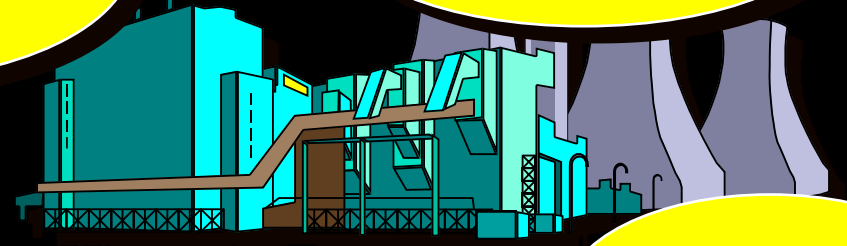
ΤΡΑΠΕΖΕΣ

ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

ΑΣΦΑΛΕΙΑ



ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΕΣ



ΕΜΠΟΡΙΟ



ΚΥΡΙΟΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΙ ΠΑΡΑΔΕΙΣΟΙ



ΚΟΚΚΙΝΕΣ ΣΗΜΑΙΕΣ

ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΕΣ ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ

- Δηλώσεις υπογεγραμμένες και πιστοποιημένες ενώπιον συμβολαιογράφου για να νομιμοποιήσουν εικονικά δάνεια / δωρεές που ελήφθησαν στο παρελθόν.
 - Ασυνήθιστα / υπερβολικά δάνεια;
 - Δάνεια ή δώρα που δεν πιστοποιούνται μπροστά από συμβολαιογράφο και μόνο με χειρόγραφες αποδείξεις.
- Μεγάλα δώρα σε μετρητά σε οικογενειακές εκδηλώσεις (γάμο / βάπτιση)
- Πολύ κερδοφόρες επιχειρήσεις με ελάχιστη ή καθόλου εγγραφή σε μητρώα ή / και έλεγχο (γεωργία κ.λπ.)
- Αξιοσημείωτα κέρδη από την πώληση περιουσιακών στοιχείων (ειδικά εάν η πώληση περιουσιακών στοιχείων είναι σημαντικά υψηλότερη από την τιμή κτήσης ή την δηλωμένη αξία των περιουσιακών στοιχείων γενικά παρουσιάζεται αμφίβολη);
- Απροσδόκητα ευρήματα (οποιοδήποτε εισόδημα χωρίς quid pro quo: νίκες χαρτοπαικτικών λεσχών ή τυχερών παιχνιδιών, δώρα, κληρονομίες κ.λπ.).
- Σημαντικό εισόδημα των μελών της οικογένειας, ειδικά εάν προέρχονται από επιχειρήσεις χωρίς ή με ελάχιστα μέσα επαλήθευσης;

ΕΞΕΡΧΟΜΕΝΕΣ ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ

- Τα μέλη της οικογένειας κατέχουν σημαντικά περιουσιακά στοιχεία, ειδικά εάν υπάρχουν σημαντικές διακυμάνσεις.
- Περιουσιακά στοιχεία αποκτηθέντα κάτω από τις συνθήκες της αγοράς.
- Συναλλαγές περιουσιακών στοιχείων με οικογενειακά μέλη (πιθανότητα μόνο για το φαίνεσθαι);
- Τα μεγάλα δάνεια που παρατείνονται ακόμα και όταν η πράξη δανεισμού είναι δύσκολο να εξακριβωθεί.
- Σημαντική αύξηση των περιουσιακών στοιχείων από τη μια δήλωση στην επόμενη.
- Σημαντικές εξοικονομήσεις σε μετρητά (ιδίως σε χώρες όπου το τραπεζικό σύστημα θεωρείται γενικά ασφαλές).
- Ασυνήθιστα μεγάλες δωρεές από τον υπάλληλο.

ΑΛΛΕΣ ΚΟΚΚΙΝΕΣ ΣΗΜΑΙΕΣ

Υπερβολικά ανεξήγητα μεγάλος αριθμός κενών πεδίων υπό τον επίσημο έλεγχο.

- Έλλειψη αξιοπιστίας στο πλαίσιο του ελέγχου της αληθοφάνειας

- Σημαντικές συναλλαγές στο εξωτερικό, ιδίως με υπεράκτια χρηματοοικονομικά κέντρα.

- Ένα διαζύγιο θα πρέπει να ακολουθείται από έλεγχο εάν υπάρχουν ενδείξεις ότι το διαζύγιο είναι για τυπικούς λόγους για να αποφευχθεί η υποχρέωση δήλωσης, π.χ. όταν ο σύζυγος αρνήθηκε να δηλώσει ή να παράσχει περισσότερες πληροφορίες στο παρελθόν κ.λπ.

- Αναξιόπιστο υπόλοιπο εισοδήματος και δαπάνης: Πάνω κάτω, όλα τα έσοδα που δαπανώνται είναι για δαπάνες που μπορούν να δηλωθούν και δεν αφήνουν περιθώρια για τα απαραίτητα ημερήσια έξοδα (κόστος επιβίωσης).

- Επαναλαμβανόμενες καταθέσεις και αναλήψεις μετρητών, οι οποίες είναι δύσκολο να παρακολουθηθούν με την πάροδο των ετών, με ένα ασήμαντο υπόλοιπον κατά την υποβολή της δημοσιονομικής δήλωσης, αλλά σημαντικές ταμειακές ροές μεταξύ δηλώσεων.

- Σοβαρές παραβιάσεις διαφθοράς ή οικονομικού χαρακτήρα εντοπίζονται στην περιοχή ευθύνης του υπαλλήλου, π.χ. από το δημόσιο ελεγκτικό ίδρυμα

- Το ειδικό λογισμικό να εντοπίζει ασυνήθιστα μοτίβα στις δηλώσεις του υπαλλήλου συγκριτικά με άλλους αξιωματούχους παρόμοιου επιπέδου.

ΝΑΠΟΛΕΟΝΤΕΙΟΣ ΜΕΘΟΔΟΣ

- Η ΜΕΘΟΛΟΓΙΑ COSO ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΕΙΤΑΙ ΓΙΑ ΔΗΜΟΣΙΟΥΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ « ΕΠΙΡΡΕΠΕΙΣ ΣΕ ΡΙΣΚΟ»
- ΝΑ ΕΙΣΑΙ ΑΠΡΟΒΛΕΠΤΟΣ
- Ο ΔΙΑΒΟΛΟΣ ΒΡΙΣΚΕΤΑΙ ΣΤΙΣ ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΕΣ

ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ ΕΙΔΙΚΩΝ ΔΥΝΑΜΕΩΝ

- ΕΡΕΥΝΑ ΥΠΟΒΡΥΧΙΟΥ– ΕΝΑΝΤΙ – ΠΥΡΗΝΙΚΟΥ ΠΟΛΕΜΟΥ
- ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΒΑΣΙΣΜΕΝΗ ΣΕ ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΟΥ
- ΠΡΟΧΩΡΗΣΕ / ΜΗ ΠΡΟΧΩΡΕΙΣ

ΦΑΣΗ ΥΠΟΒΡΥΧΙΟΥ



ΣΥΛΛΟΓΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ &
ΔΙΕΘΝΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ



ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

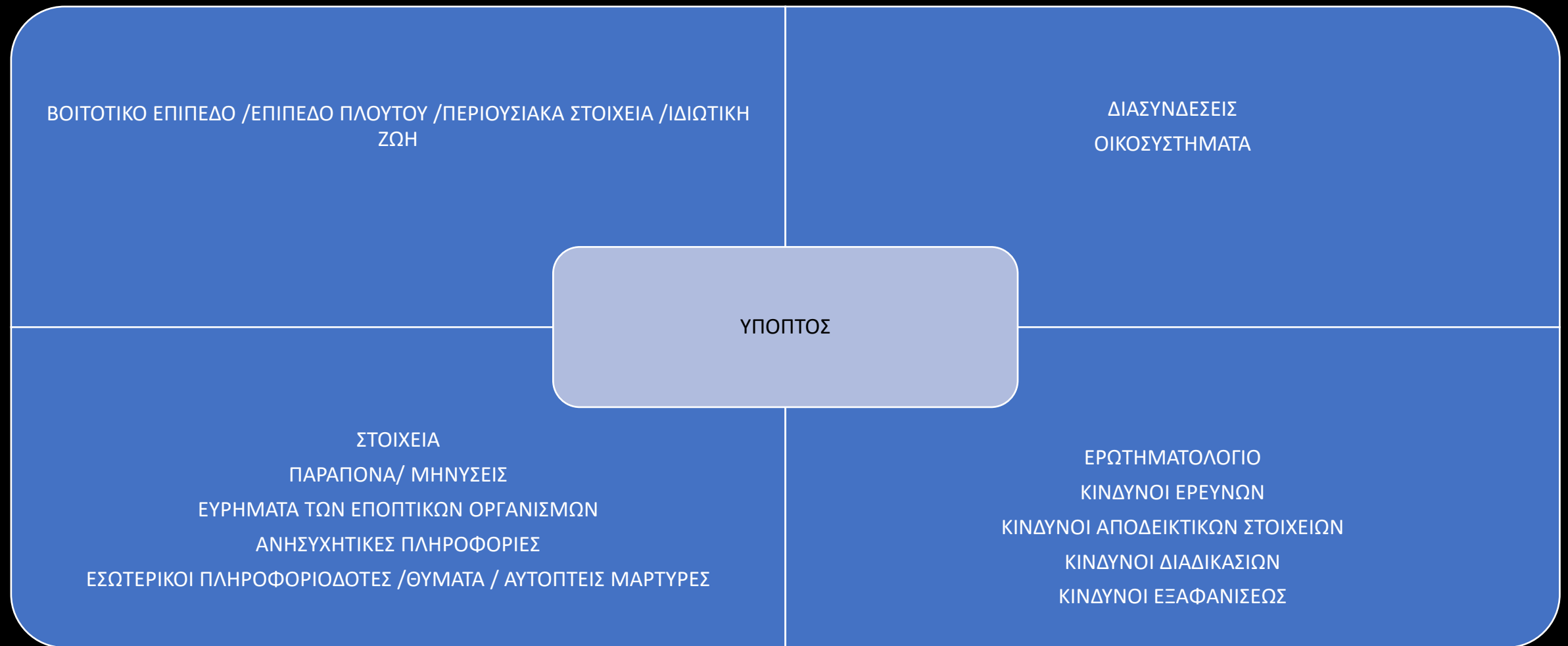


ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ



ΕΡΕΥΝΑ

ΜΗΤΡΑ ΕΡΕΥΝΑΣ



ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

⇒ ΕΛΕΓΧΟΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΣΕ ΜΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΗ ΠΕΡΙΟΔΟ

● ΣΥΛΛΟΓΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

Ημερομ ηνία	ΕΞΕΡΧΟΜΕΝΑ				ΕΙΣΕΡΧΟΜΕΝΑ			Σχόλια
	Επιταγές	Μεταφορές	Πιστωτική/ Χρεωστική Κάρτα	Μετρητά	Επιταγές	Μεταφορές	Μετρητά	

ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

❶ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ

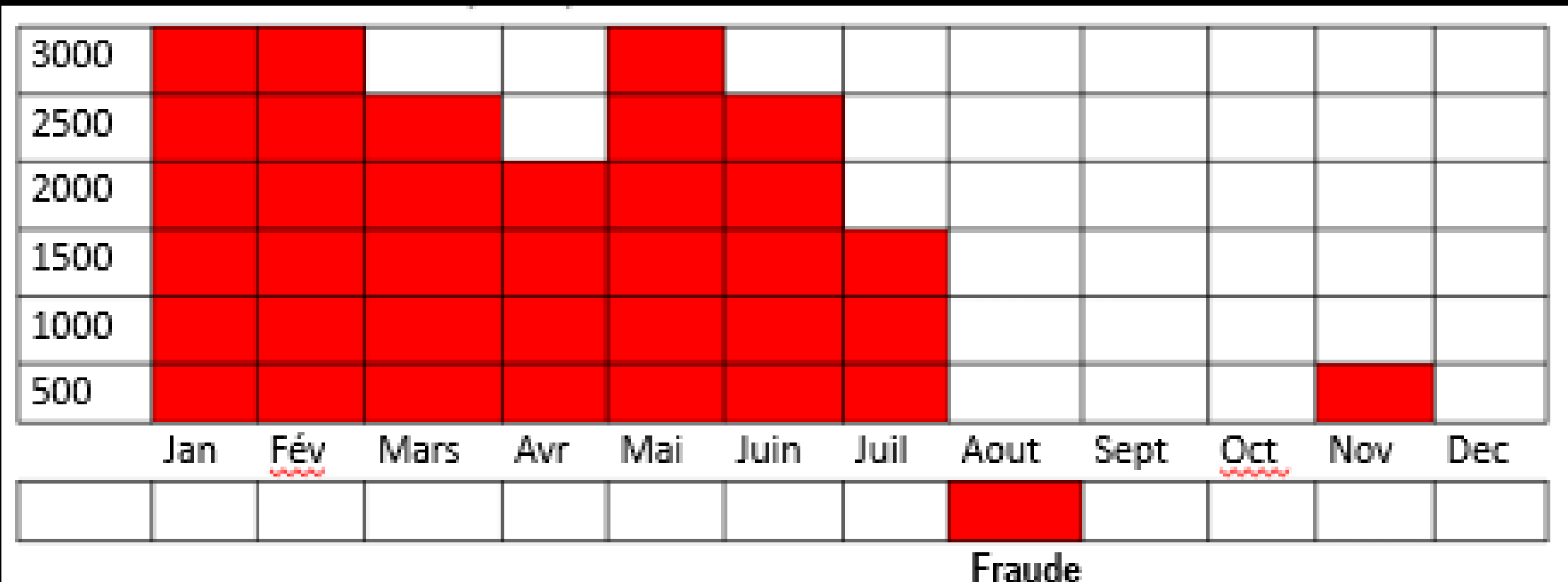
ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΗ
Η ΠΕΡΙΟΔΟΣ Ή
ΟΤΑΝ
ΕΜΦΑΝΙΖΕΤΑΙ
ΜΙΑ
ΣΗΜΑΝΤΙΚΗ
ΑΛΛΑΓΗ

- ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΙΜΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ
- ΑΣΥΝΗΘΙΣΤΟ/ΠΑΡΑΤΥΠΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ
- ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΜΕΣΩ ΑΤΜ
- ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΣΤΟ ΓΚΙΣΕ
- Ο ΟΓΚΟΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΕΣΩ ΠΚ
- ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ ΜΗΝΙΑΙΟΥ ΙΣΟΖΥΓΙΟΥ
- ΕΓΓΡΑΦΗ ΟΠΟΙΟΥΔΗΠΟΤΕ ΤΥΠΟΥ ΔΑΝΕΙΑ
- ΤΡΟΠΟΙ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΤΙΜΟΛΟΓΙΩΝ
- ΣΥΝΗΘΙΣΜΕΝΟ ΜΕΡΟΣ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΜΕΣΩ ΑΤΜ
- ΣΥΝΗΘΙΣΜΕΝΟ ΜΕΡΟΣ ΑΓΟΡΩΝ
- ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ
- Ο ΠΟΙΟΣ ΣΥΝΗΘΙΣΜΕΝΟΣ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ
- ΠΟΙΟΣ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΕΙ ΤΟΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ
- ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΤΩΝ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ
- Κλπ...

ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

1^Η ΚΟΚΚΙΝΗ ΣΗΜΑΙΑ:

➤ ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΑΝΑΛΗΨΕΩΝ ΣΕ ΜΕΤΡΗΤΑ: ΕΑΝ ΥΠΑΡΧΕΙ ΜΙΑ ΞΑΦΝΙΚΗ ΠΑΥΣΗ ΣΤΙΣ ΣΥΧΝΕΣ ΑΝΑΛΗΨΕΙΣ ΓΙΑ ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΣΥΝΗΘΙΣΜΕΝΩΝ ΕΞΟΔΩΝ, ΣΗΜΑΙΝΕΙ ΟΤΙ ΥΠΑΡΧΕΙ ΕΝΑ ΕΠΙΠΛΕΟΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑ



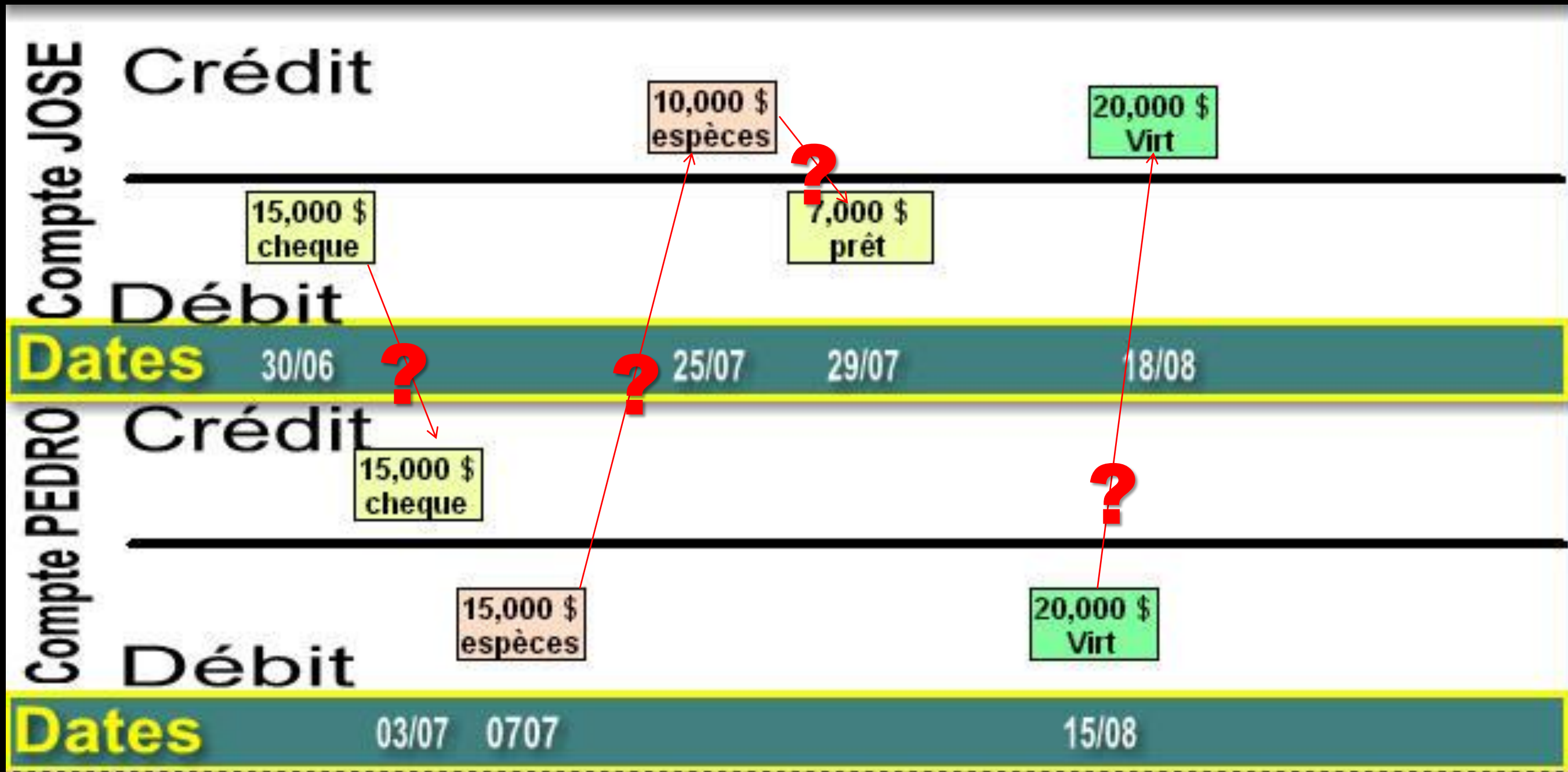
2^Η ΚΟΚΚΙΝΗ ΣΗΜΑΙΑ

➤ ΕΝΑΣ ΑΝΕΝΕΡΓΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΜΕ ΑΣΥΝΗΘΙΣΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ ΜΕ ΣΧΕΔΟΝ ΑΜΕΣΗ ΑΝΑΛΗΨΗ ΣΕ ΡΕΥΣΤΟ Η ΧΡΗΜΑΤΙΚΗ ΜΕΤΑΦΟΡΑ (ΞΕΠΛΥΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΣ)



ΕΝΔΟΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ

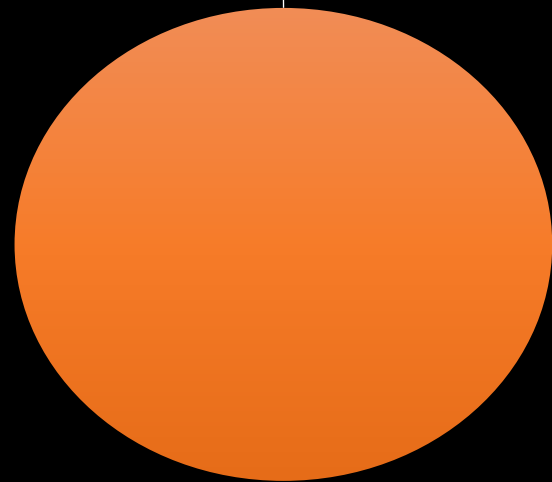
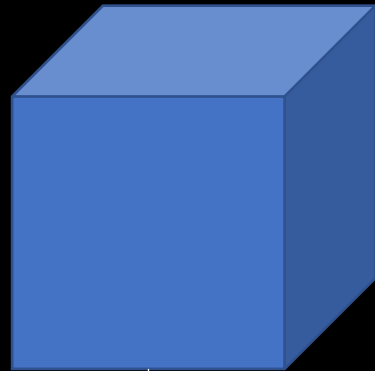
➤ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΡΟΩΝ ΑΝΑΜΕΣΑ ΣΕ ΔΥΟ Η ΠΕΡΙΣΣΟΤΕΡΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ



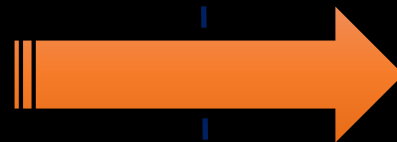
ΑΝΑΛΥΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ



1. ΒΑΣΙΚΟ ΑΔΙΚΗΜΑ

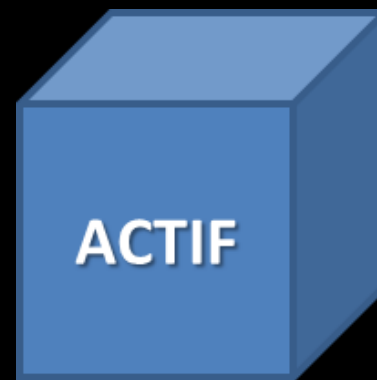


ΚΕΡΔΟΣ

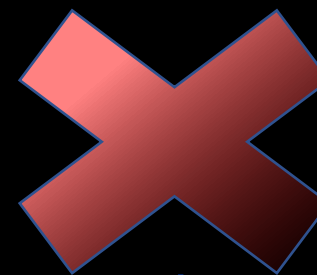


ACTIF

2. ΜΑΥΡΟ ΧΡΗΜΑ

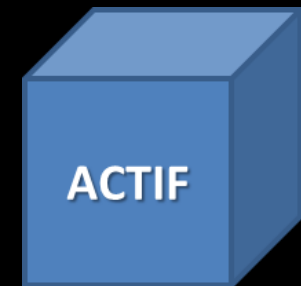


ΞΕΠΛΥΜΑ
ΧΡΗΜΑΤΟΣ



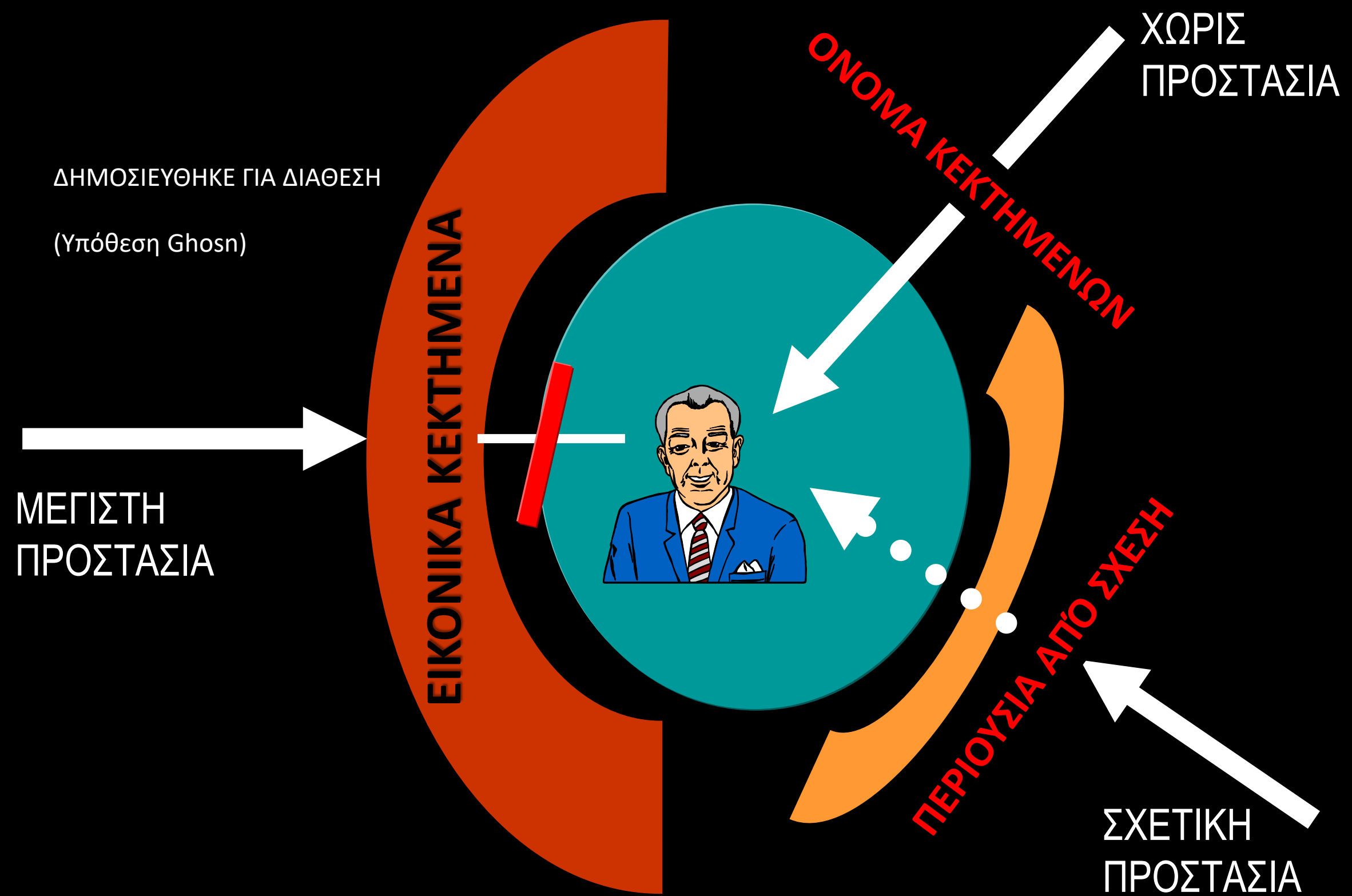
ΑΝΑΤΟΚΙΣΜΟΣ

3. ΞΕΠΛΥΜΕΝΟ ΧΡΗΜΑ



ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

ΔΥΣΚΟΛΙΕΣ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΥ ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑΣ



ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΡΟΠΟΥ ΖΩΗΣ



⇒ **ΟΛΑ ΤΑ ΧΡΗΜΑΤΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΠΕΝΔΥΟΝΤΑΙ Η ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΟΝΤΑΙ, ΔΑΠΑΝΩΝΤΑΙ**

⇒ ΚΑΘΟΡΙΣΤΕ ΠΩΣ ΠΛΗΡΩΝΟΝΤΑΙ ΟΙ ΤΡΕΧΟΥΣΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ

⇒ ΚΑΠΟΙΕΣ ΜΠΟΡΟΥΝ ΝΑ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΤΟΥΝ ΕΚ ΤΩΝ ΠΡΟΤΕΡΩΝ, ΕΝΩ ΚΑΠΟΙΕΣ ΑΛΛΕΣ ΜΕΤΑ

⇒ Ο ΕΡΕΥΝΗΤΗΣ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΠΙΜΕΙΝΕΙ ΣΕ ΑΥΤΑ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΑΞΙΟΠΙΣΤΑ ΧΩΡΙΣ ΟΠΟΙΑΔΗΠΟΤΕ ΑΜΦΙΣΒΗΤΗΣΗ

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΠΑΡΑΝΟΜΩΝ ΕΣΟΔΩΝ



ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

**5 ΧΡΟΝΙΑ
ΠΡΙΝ**

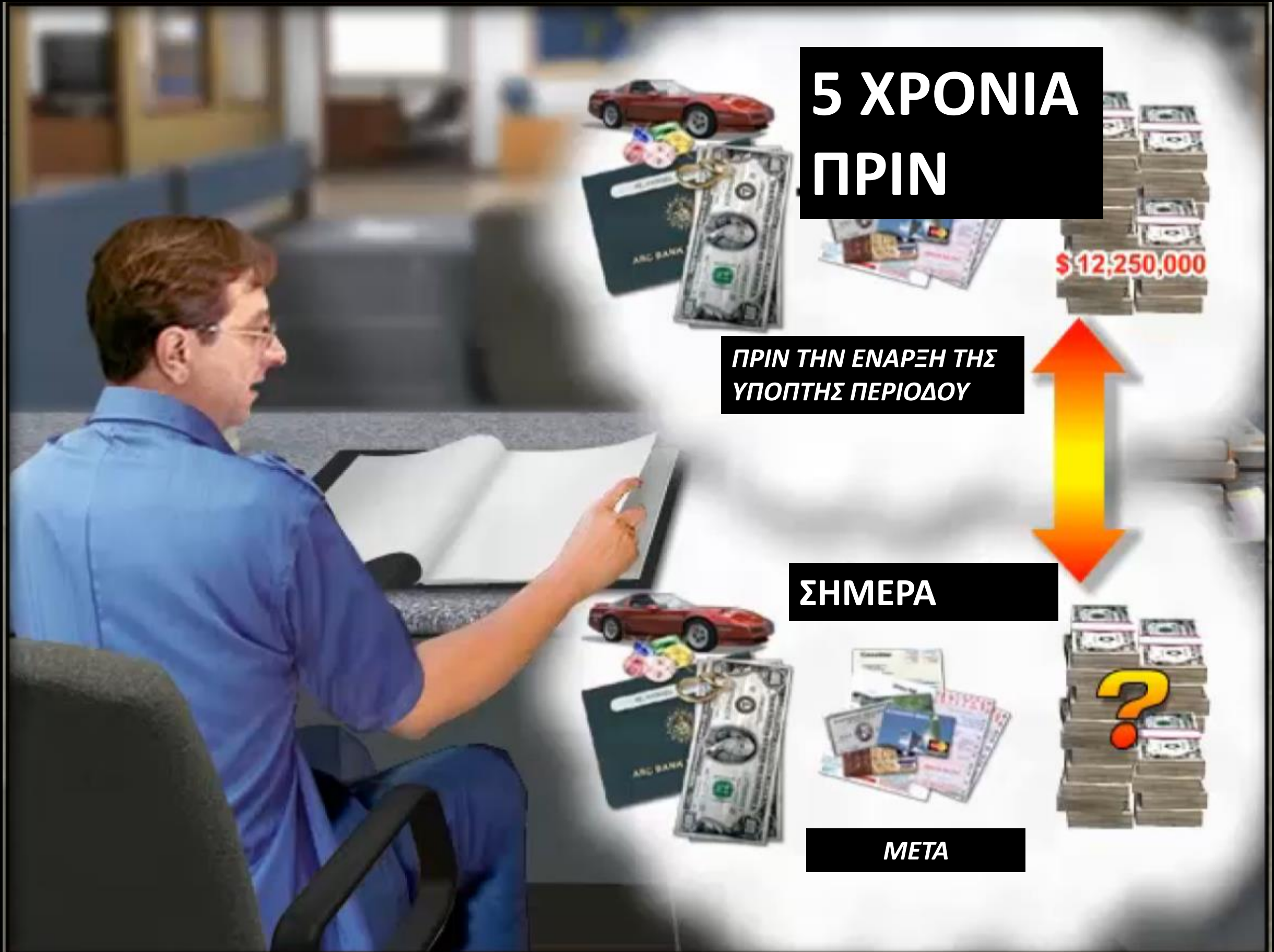
\$12,250,000

**ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΕΝΑΡΞΗ ΤΗΣ
ΥΠΟΠΤΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ**

ΣΗΜΕΡΑ

ΜΕΤΑ

?



ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΣΑΞΙΑΣ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΑΠΟΚΛΙΣΗΣ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

Calculating the Net Worth

	1996	2003
Assets	\$ 1,500,000	\$ 24,350,000
Liabilities	\$ 1,150,000	\$ 12,100,000
Net Worth	<u>\$ 350,000</u>	<u>\$ 12,250,000</u>

Variation positive =>

\$ 11,900,000

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΑΠΟΚΛΙΣΗΣ ΤΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

ΠΡΕΠΕΙ ΠΡΩΤΑ ΝΑ ΓΙΝΕΙ ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ => 5 ΒΗΜΑΤΑ:

1. ΠΛΑΙΣΙΟ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

- Υπόλοιπο τραπεζικών λογαριασμών
- Μετρητά
- Προσωπικά περιουσιακά στοιχεία: (αξία αγοράς τους) σπίτι, αυτοκίνητα, έπιπλα, πίνακες, δώρα, κοσμήματα, κλπ...
- Επενδύσεις (Ασφάλειες ζωής, χαρτοφυλάκιο τίτλων, γραμμάτια δημοσίου, κ.λπ.)

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

- Δάνεια για κτήματα
- Υποθήκες
- Προσωπικά δάνεια (καταναλωτικά)
- Τουρνικέ
- Πιστωτικές Κάρτες
- Φόροι
- Άλλα χρέη

2. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΑΞΙΑΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ (ΚΑ) = ΔΙΑΦΟΡΑ
ΜΕΤΑΞΥ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΓΙΑ ΜΙΑ
ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΗ ΧΡΟΝΙΚΗ ΠΕΡΙΟΔΟ

$$ΚΑ = ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ - ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ$$

3. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΑΠΟΚΛΙΣΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΑΞΙΑΣ
ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ(ΑΚΑΠ)

$$ΑΚΑΠ = ΚΑ (t1) - ΚΑ (t2)$$

4. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΩΝ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΩΝ ΤΟΥ ΥΠΟΠΤΟΥ ΓΙΑ ΜΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΗ ΠΕΡΙΟΔΟ

ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ = ΑΚΑΠ + ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ

**5. ΑΝΑΙΤΙΟΛΟΓΗΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ = ΟΛΑ ΤΑ
ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ – ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ**

ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	2013	2014	2016	
ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	10 000	15 000	8 000	
ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑ	65 000	65 000		
ΒΙΛΛΑ			250 000	
ΟΧΗΜΑ 1	23 000			
ΟΧΗΜΑ 2		45 000	45 000	

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	2013	2014	2016
ΠΙΣΤΩΣΗ ΜΕ ΚΑΡΤΑ	2 000	2 000	4 500
ΔΑΝΕΙΟ/ ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑ	20 000	8 000	
ΠΙΣΤΩΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ	8 000		

ΔΑΠΑΝΕΣ

ΕΞΟΔΑ	2014	2015/2016
ΤΡΕΧΟΝΤΑ ΕΞΟΔΑ	6 000	9 000
ΑΓΟΡΕΣ ΜΕ ΚΑΡΤΑ	32 000	75 000
ΚΟΛΛΕΓΙΟ	2 000	3 000

ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ

	2014	2015/2016
ΤΡΕΧΟΝΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ	45 000	70 000
ΠΩΛΗΣΗ ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑΤΟΣ		100 000
ΠΩΛΗΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ	10 000	

ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑΣΤΟΙΧΕΙΑ	2013	2014	2016	
ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	10 000	15 000	8 000	
ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑ	65 000	65 000		
ΒΙΛΛΑ			250 000	
ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ 1	23 000			
ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ 2		45 000	45 000	

ΔΑΠΑΝΕΣ

ΔΑΠΑΝΕΣ	2014	2015/2016
ΤΡΕΧΟΥΣΕΣ ΧΡΕΩΣΕΙΣ	6 000	9 000
ΑΓΟΡΕΣ ΜΕ ΚΑΡΤΑ	32 000	75 000
ΚΟΛΛΕΓΙΟ	2 000	3 000

ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ

	2014	2015/2016
ΤΡΕΧΟΝΤΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ	45 000	70 000
ΠΩΛΗΣΗ ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑΤΟΣ		100 000
ΠΩΛΗΣΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ	10 000	

ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΕΣΟΔΩΝ
ΑΠΌ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗ
ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ
ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ



ΕΞΥΠΝΟ



ΚΛΑΣΣΙΚΟ



ΠΡΩΤΟΓΟΝΟ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΕΥΑΛΩΤΕΣ ΣΕ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΕΣ



ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΠΡΟΦΙΛ ΥΠΟΠΤΟΥ

Ταυτότητα υπόπτου



ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

ΑΛΛΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

ΣΧΕΣΕΙΣ

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

ΣΠΟΥΔΑΙΟΤΗΤΑ ΠΛΟΥΤΟΥ

ΑΜΕΣΑ ΚΑΙ ΕΜΜΕΣΑ ΚΕΚΤΗΜΕΝΑ

ΕΜΦΑΝΗΣ ΤΡΟΠΟΣ ΖΩΗΣ

ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΤΑΞΙΔΙΩΝ

ΘΕΜΑΤΑ ΜΕ ΤΗ ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗ

ΑΛΛΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

ΚΛΑΣΣΙΚΕΣ ΜΕΘΟΔΟΙ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ

ΑΠΟΚΡΥΨΗ ΑΞΙΑΣ

ΔΙΑΧΩΡΙΣΜΟΣ

ΑΝΤΑΛΛΑΓΗ ΑΓΑΘΩΝ/ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΑΝΑΔΙΑΡΘΡΩΣΗ

HAWALA

ΜΕΘΟΔΟΣ ΣΤΡΟΥΜΦ

ΠΡΟΚΛΗΤΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΑ

ΜΟΥΛΑΡΙ

COUCOU SMURFING(ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ
ΚΙΝΗΣΕΙΣ ΡΕΥΣΤΩΝ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ)

ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΜΑ

ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ

ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΟΜΠΡΕΛΛΑ

ΕΝ ΣΕΙΡΑ

ΜΑΓΕΙΡΕΜΑ

ΜΕΤΑΦΟΡΑ

ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

ΕΠΙΣΗΜΗ ΑΞΙΑ

➔ **1^ο ΒΗΜΑ:** ΕΠΙΣΗΜΗ ΑΓΟΡΑ /
1,5 Εκ. Ευρώ



ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟ ΚΟΣΤΟΣ ΜΕ ΠΛΗΡΩΜΗ ΜΕ ΜΑΥΡΑ

ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΗ: 2,5 Εκ. Με 1 εκ. Σε
ρευστό

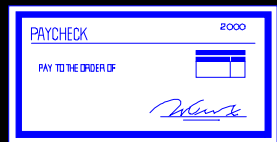


+

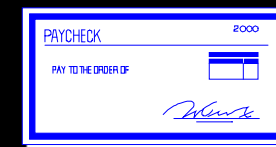


1 Εκ. Ευρώ

➔ **2^ο ΒΗΜΑ:** ΕΠΙΣΗΜΗ
ΚΑΤΑΣΚΕΥΑΣΤΙΚΗ ΑΝΑΚΑΙΝΙΣΗ / 1,5
Εκ. Ευρώ



ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΗ: 2 Εκ. Ευρώ με 0.5
σε ρευστό



+



0,5 εκ. Ευρώ

➔ **3^ο ΒΗΜΑ:** ΜΕΤΑΠΩΛΗΣΗ ΓΙΑ 4,5
Εκ. Ευρώ



ΕΠΙΣΗΜΗ ΠΡΟΣΤΙΘΕΜΕΝΗ ΑΞΙΑ < =
1,5 Εκ. Ευρώ

ΞΕΠΛΥΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΣ 1,5 Εκ.
Ευρώ



ΔΙΚΑΝΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ - ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΡΕΥΝΕΣ - ΔΙΚΑΝΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ

ΝΕΕΣ ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΕΣ ΓΙΑ ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑ ΣΤΗΝ
ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΓΚΛΗΜΑΤΟΣ

MICHEL CARLES

2020


```
for object to mirror...
mirror_mod.mirror_object = object

operation == "MIRROR_X":
    mirror_mod.use_x = True
    mirror_mod.use_y = False
    mirror_mod.use_z = False
operation == "MIRROR_Y":
    mirror_mod.use_x = False
    mirror_mod.use_y = True
    mirror_mod.use_z = False
operation == "MIRROR_Z":
    mirror_mod.use_x = False
    mirror_mod.use_y = False
    mirror_mod.use_z = True

#selection at the end -add
mirror_ob.select= 1
modifier_ob.select=1
context.scene.objects.active = mirror_ob
("Selected" + str(modifier_ob.name))
mirror_ob.select = 0
= bpy.context.selected_objects[0]
data.objects[one.name].select = 1

print("please select exactly one object")

-- OPERATOR CLASSES -----

bpy.types.Operator):
    "X mirror to the selected object.mirror_mirror_x"
    mirror X"
```

1^Η ΕΝΟΤΗΤΑ Ο ΔΙΚΑΝΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ ΣΤΗ ΔΙΑΘΕΣΗ ΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ

ΙΣΩΣ ΑΥΤΟ ΠΟΥ ΣΥΖΗΤΟΥΜΕ ΣΗΜΕΡΑ ΝΑ ΕΙΝΑΙ ΠΟΛΥ ΧΡΗΣΙΜΟ...

- Η ΔΙΕΞΑΓΩΓΗ ΧΡΗΜΑΟΙΚΟΜΙΚΩΝ ΕΛΕΓΧΩΝ ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΩΝ ΕΠΙΔΟΣΕΩΝ ΓΙΝΕΤΑΙ ΟΛΟ ΚΑΙ ΠΙΟ ΑΠΑΙΤΗΤΙΚΗ ΕΠΕΙΔΗ ΑΥΞΑΝΟΝΤΑΙ ΟΙ ΠΡΟΣΔΟΚΙΕΣ ΤΩΝ ΘΕΣΜΩΝ, ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΦΟΡΟΛΟΓΟΥΜΕΝΩΝ. ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΟΣ ΜΕ ΕΝΑ ΤΕΡΑΣΤΙΟ ΑΡΙΘΜΟ ΑΡΧΕΙΩΝ ΚΑΙ /Η ΜΕ ΠΟΛΥΠΛΟΚΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ, Ο ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΠΙΕΖΕΤΑΙ ΠΕΡΙΣΣΟΤΕΡΟ ΑΠΟ ΠΟΤΕ ΝΑ ΕΚΤΕΛΕΣΕΙ ΟΡΘΑ ΤΗΝ ΕΡΓΑΣΙΑ ΤΟΥ ΕΓΚΑΙΡΩΣ
- Η ΕΜΦΑΝΙΣΗ ΤΟΥ ΔΙΚΑΝΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΚΑΙ ΤΩΝ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΔΙΚΑΝΙΚΗΣ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΚΑΘΙΕΡΩΣΕ ΜΙΑ ΠΟΛΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΥΣΑ ΝΕΑ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΣΤΗΝ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ. ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΕΣ ΚΥΡΙΩΣ ΣΤΟΝ ΕΛΕΓΧΟ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ, ΑΥΤΕΣ ΟΙ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΠΟΡΟΥΝ ΝΑ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΘΟΥΝ ΜΕ ΕΠΙΤΥΧΙΑ ΚΑΙ ΝΑ ΕΦΑΡΜΟΣΘΟΥΝ ΕΤΣΙ ΩΣΤΕ ΝΑ ΒΟΗΘΗΣΟΥΝ ΤΟΥΣ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΣΤΟΥΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥΣ ΕΛΕΓΧΟΥΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΟΥΣ ΕΠΙΔΟΣΕΩΝ.
- ΤΟ ΣΕΜΙΝΑΡΟ ΘΑ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΕΙ ΠΩΣ ΟΙ ΝΕΕΣ ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΕΣ ΜΠΟΡΟΥΝ ΝΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΟΥΝ ΕΝΑ ΧΡΗΣΙΜΟ ΕΡΓΑΛΕΙΟ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΙΚΟΥ ΕΛΕΓΚΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΔΡΙΟΥ.

ΔΙΚΑΝΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ, ΜΙΑ
ΑΝΑΓΚΑΙΑ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ
ΕΛΕΓΧΟΥ;

Η ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ



- ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ
- ΟΔΕΥΟΝΤΑΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ



- ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ
- ΟΔΕΥΟΝΤΑΣ ΠΡΟΣ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΩΝ ΣΤΟΝ ΔΗΜΟΣΙΟ ΤΟΜΕΑ



- ΝΟΜΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ
- ΟΔΕΥΟΝΤΑΣ ΠΡΟΣ ΕΛΕΓΧΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΠΑΤΗΣΗ ΤΗΣ ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ



- ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΟΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ
- ΟΔΕΥΟΝΤΑΣ ΠΡΟΣ ΔΗΜΟΣΙΟ ΤΟΜΕΑ

ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΚΑΤ ΑΡΧΗΝ Ο ΔΙΚΑΝΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ;

- Ο δικανικός έλεγχος είναι η εξέταση και αξιολόγηση των οικονομικών φακέλων μιας εταιρείας ή ενός ατόμου **για να παραχθούν αποδεικτικά στοιχεία που δύνανται να χρησιμοποιηθούν ενώπιον δικαστηρίου ή στο πλαίσιο ποινικών διαδικασιών.**
- Η δικανική ελεγκτική είναι μια ειδίκευση εντός του πεδίου των λογιστικών ελέγχων και οι περισσότερες μεγάλες εταιρείες διατηρούν ένα τμήμα δικανικού ελέγχου.
- Οι δικανικοί έλεγχοι απαιτούν την **εμπειρία επί των διαδικασιών λογιστικής και ελέγχου καθώς επίσης γνώση εμπειρογνώμονα σχετικά με το νομικό πλαίσιο εντός του οποίου διενεργείται ο έλεγχος.**
- Οι δικανικοί έλεγχοι καλύπτουν **ένα ευρύ φάσμα ερευνητικών δραστηριοτήτων.**
- Ένας δικανικός έλεγχος μπορεί να οδηγήσει **στην δίωξη ενός ατόμου ή οντότητας για απάτη, υπεξαίρεση ή άλλα οικονομικά εγκλήματα.**
- Στο πλαίσιο ενός δικανικού ελέγχου, ο ελεγκτής δύναται να κληθεί να παρουσιασθεί ως μάρτυρας εμπειρογνώμονας κατά την εκδίκαση της υπόθεσης.
- Οι δικανικοί έλεγχοι δύνανται να διεξάγονται για υποθέσεις οι οποίες δεν αφορούν μόνο οικονομική απάτη, όπως **για διαφορές που σχετίζονται με διαδικασίες πτώχευσης, παύση λειτουργίας επιχείρησης και διαζύγια.**

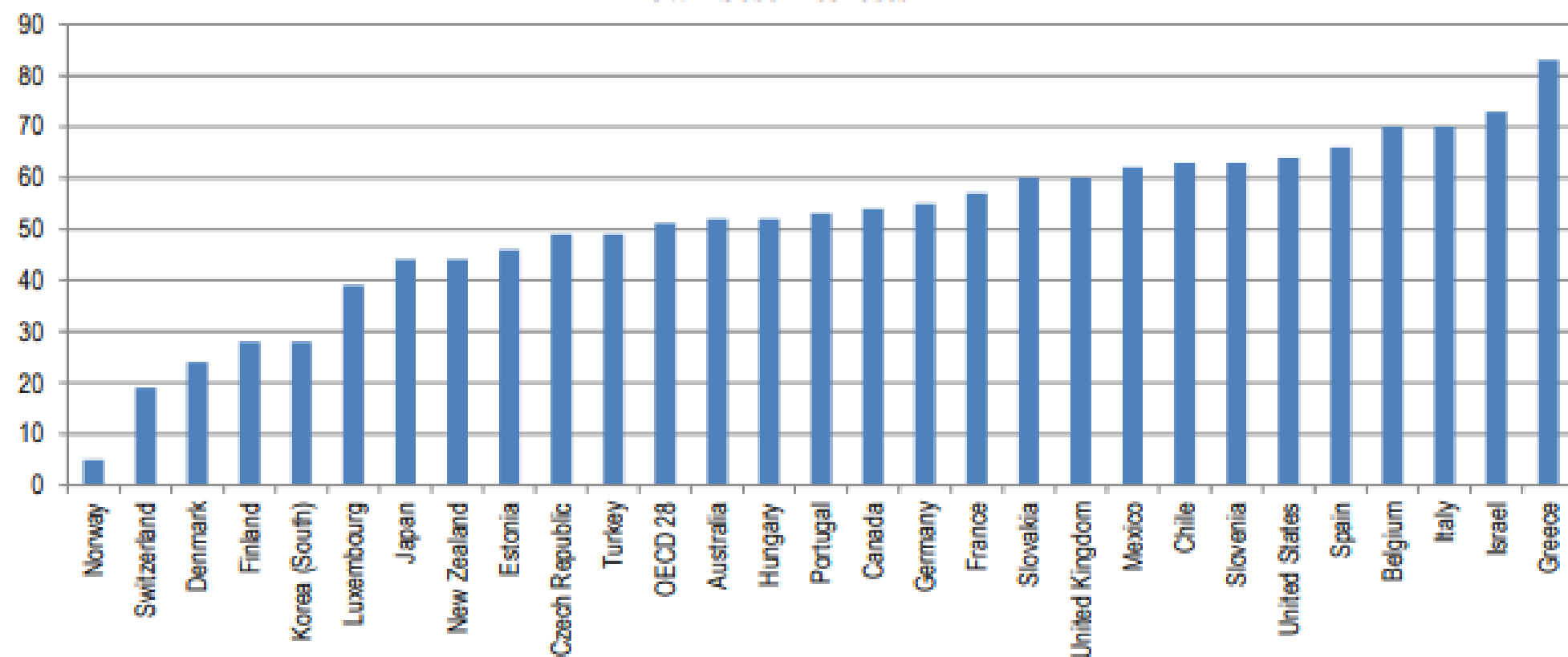
ΔΙΚΑΝΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ ΚΑΙ ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

- Η Αντιπροεδρία της Παγκόσμιας Τράπεζας που ασχολείται με θέματα Θεσμικής Δεοντολογίας (INT), είναι τμήμα που ερευνά ισχυρισμούς για απάτη και διαφθορά.
- Η Παγκόσμια Τράπεζα προώθησε την εν λόγω τεχνική για δέκα χρόνια:
 - Στις ελεγκτικές δημόσιες αρχές για την υποστήριξη αυτής της μεθοδολογίας σε ανώτατα θεσμικά ελεγκτικά όργανα
 - Για τον έλεγχο προγραμμάτων και έργων που λαμβάνουν διεθνή χρηματοδότηση

ΔΙΚΑΝΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ & ΕΕΣ

- ΤΟ ΕΥΡΩΠΑΙΚΟ ΕΛΕΓΚΤΙΚΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ ΕΧΕΙ ΩΣ ΑΠΟΣΤΟΛΗ ΝΑ ΔΙΕΞΑΓΕΙ ΔΥΟ ΕΙΔΗ ΕΛΕΓΧΟΥ:
 - ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΛΕΓΧΟ
 - ΕΛΕΓΧΟ ΕΠΙΔΟΣΕΩΝ

Figure 2. Percentage of respondents who think the government is run by a few big entities acting in their own best interests



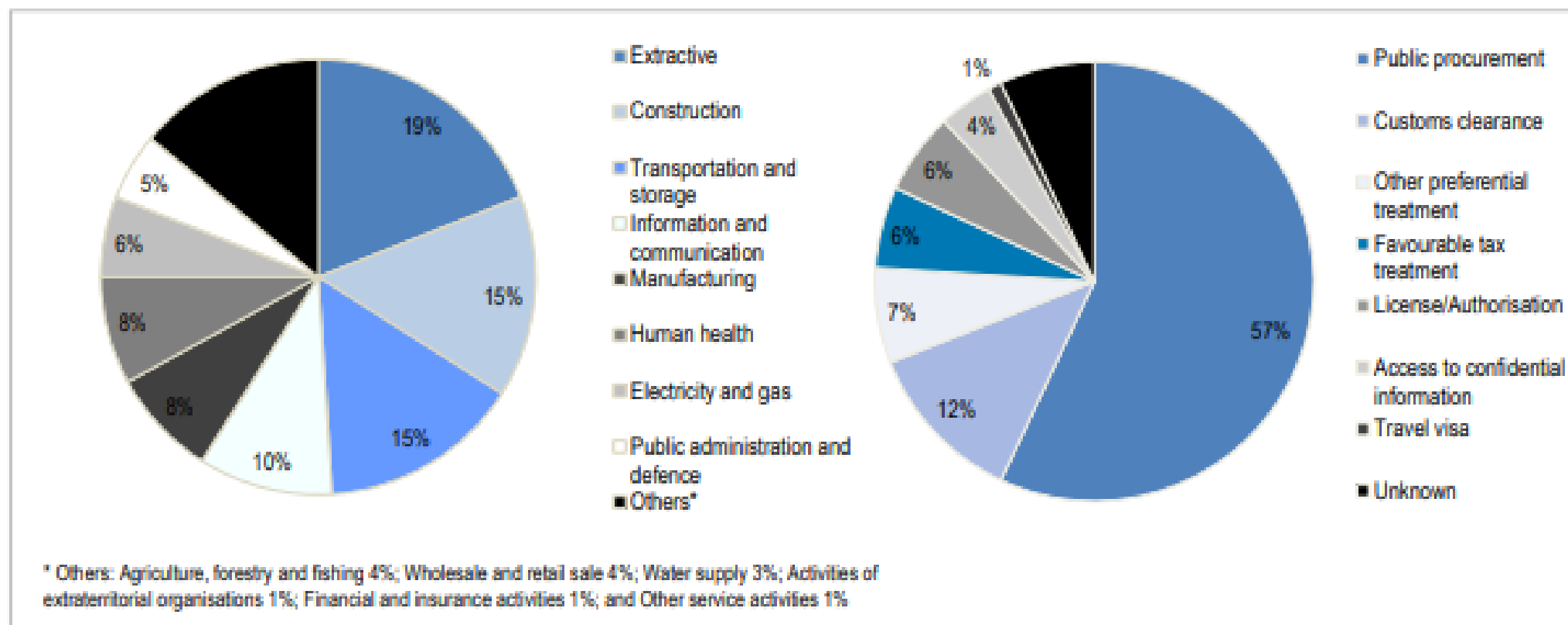
Note: The statistical data for Israel are supplied by and under the responsibility of the relevant Israeli authorities. The use of such data by the OECD is without prejudice to the status of the Golan Heights, East Jerusalem and Israeli settlements in the West Bank under the terms of international law.

Source: Transparency International (2013), "Global Corruption Barometer 2013", www.transparency.org/gcb2013.

Η ΑΠΑΤΗ ΕΙΝΑΙ ΜΙΑ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑ ΣΤΗΝ ΕΥΡΩΠΗ

- ΕΡΕΥΝΕΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΒΑΡΟΜΕΤΡΟΥ ΔΕΙΧΝΟΥΝ ΟΤΙ 71% ΤΩΝ ΕΥΡΩΠΑΙΩΝ ΠΟΛΙΤΩΝ ΠΙΣΤΕΥΕΙ ΟΤΙ ΣΕ ΠΟΛΛΕΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΟΙ ΔΑΠΑΝΕΣ ΕΥΡΩΠΑΙΚΩΝ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ ΕΜΠΕΡΙΕΧΟΥΝ ΚΑΠΟΙΑ ΜΟΡΦΗ ΑΠΑΤΗΣ
- ΠΟΛΥΠΛΟΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ
- ΜΕΓΑΛΑ ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΠΟΣΑ (Π.Χ ΔΙΕΘΝΗ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΒΟΗΘΕΙΑΣ)
- ΜΗ ΑΞΙΟΠΙΣΤΗ ΕΡΕΥΝΑ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟΝ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟ ΒΑΘΜΟ ΑΠΑΤΗΣ
- ΑΝΑΓΚΗ ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΤΗΣ ΑΠΑΤΗΣ (βλέπε υπόθεση JUAN PARTS, ΜΕΛΟΣ ΕΕΕ, ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΤΗΣ « ΕΚΚΛΗΣΗΣ ΓΙΑ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΤΗΣ ΑΠΑΤΗΣ »)

Figure 3. Sectors where more cases of foreign bribery occurred and the purpose of those bribes, 2014



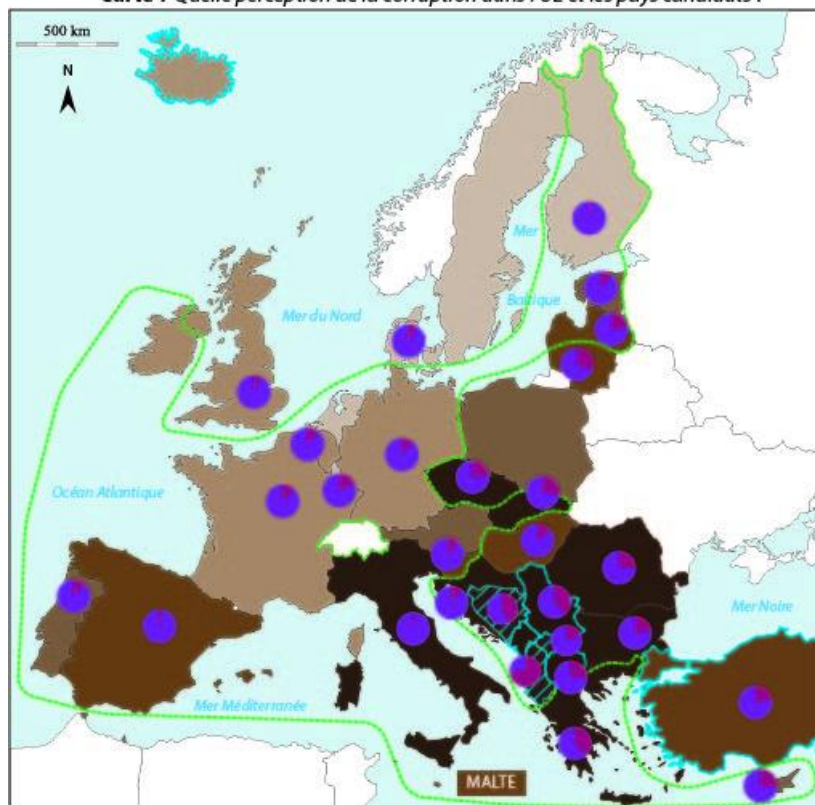
Note: Actors are identified with reference to the United Nations International Standard Industrial Classification of All Economic Activities (UN ISIC), Rev.4 (<http://unstats.un.org/unsd/cr/registry/regcst.asp?Cl=27&Lg=1>).

Source: OECD (2014b), *OECD Foreign Bribery Report: An Analysis of the Crime of Bribery of Foreign Public Officials*, OECD Publishing, Paris. <http://dx.doi.org/10.1787/9789264226616-en>.

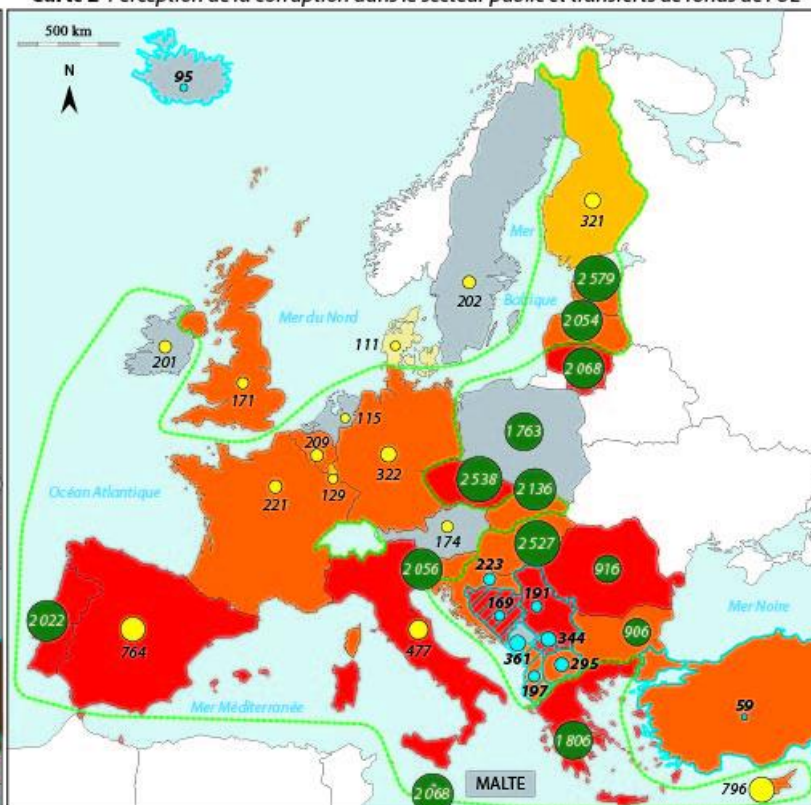
ΑΡΙΘΜΟΙ, ΑΡΙΘΜΟΙ...

- 1,500 ΜΕ 2,000 ΔΙΣΕΚΑΤΟΜΥΡΙΑ ΔΟΛΛΑΡΙΑ ΣΕ ΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ
- 2,600 ΔΙΣΕΚΑΤΟΜΥΡΙΑ ΔΟΛΛΑΡΙΑ ΣΕ ΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΥΠΕΞΑΙΡΕΣΗΣ
- ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΕ, ΤΟ ΠΙΟ ΑΙΣΙΟΔΟΞΟ ΣΕΝΑΡΙΟ ΥΠΟΛΟΓΙΖΕΙ ΑΠΟ 179 ΕΩΣ 256 ΔΙΣΕΚΑΤΟΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ, ΤΟ ΠΙΟ ΑΠΑΙΣΙΟΔΟΞΟ ΕΩΣ 990 ΔΙΣΕΚΑΤΟΜΥΡΙΑ ΕΥΡΩ // 6,3% ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΙΚΟΥ ΑΕΠ. (2016, ΕΥΡΩΠΑΙΚΟ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟ)
- 36,000 ΔΙΣΕΚΑΤΟΜΥΡΙΑ ΔΟΛΛΑΡΙΑ ΣΕ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥΣ ΠΑΡΑΔΕΙΣΟΥΣ

Carte 1 Quelle perception de la corruption dans l'UE et les pays candidats ?



Carte 2 Perception de la corruption dans le secteur public et transferts de fonds de l'UE

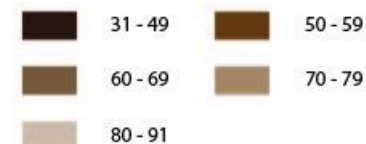


I. Perception de la corruption dans les États membres de l'UE et les candidats

Les pays sont placés sur une échelle de 0 à 100

0 : le pays est perçu comme très corrompu

100 : le pays est perçu comme très sain



Les indices proviennent du classement mondial 2013 de Transparency International

Sources : Transparency International, Financial Times, Commission européenne

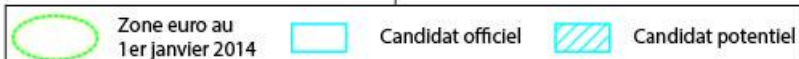
Auteur : Charlotte Bezamat-Mantes

II. Un outil de mesure de la corruption

« Vous a-t-on déjà demandé de payer un pot-de-vin ? »



Les diagrammes circulaires présentent la moyenne par pays des réponses des sondés du Baromètre de la corruption de Transparency International 2013*

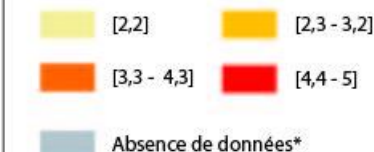


I. Perception de la corruption dans le secteur public

« Dans quelle mesure la corruption est-elle un problème dans le secteur public ? »

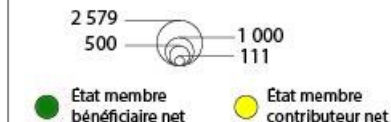
Les sondés du Baromètre de la corruption répondent en plaçant leur pays sur une échelle de 1 à 5

1 : Pas du tout un problème 5 : Un problème très grave

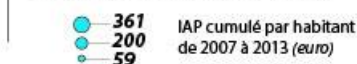


II. Où va l'argent de l'Union européenne ?

-Fonds Structurels Européens cumulés par habitant de 2007 à 2013 (euro)



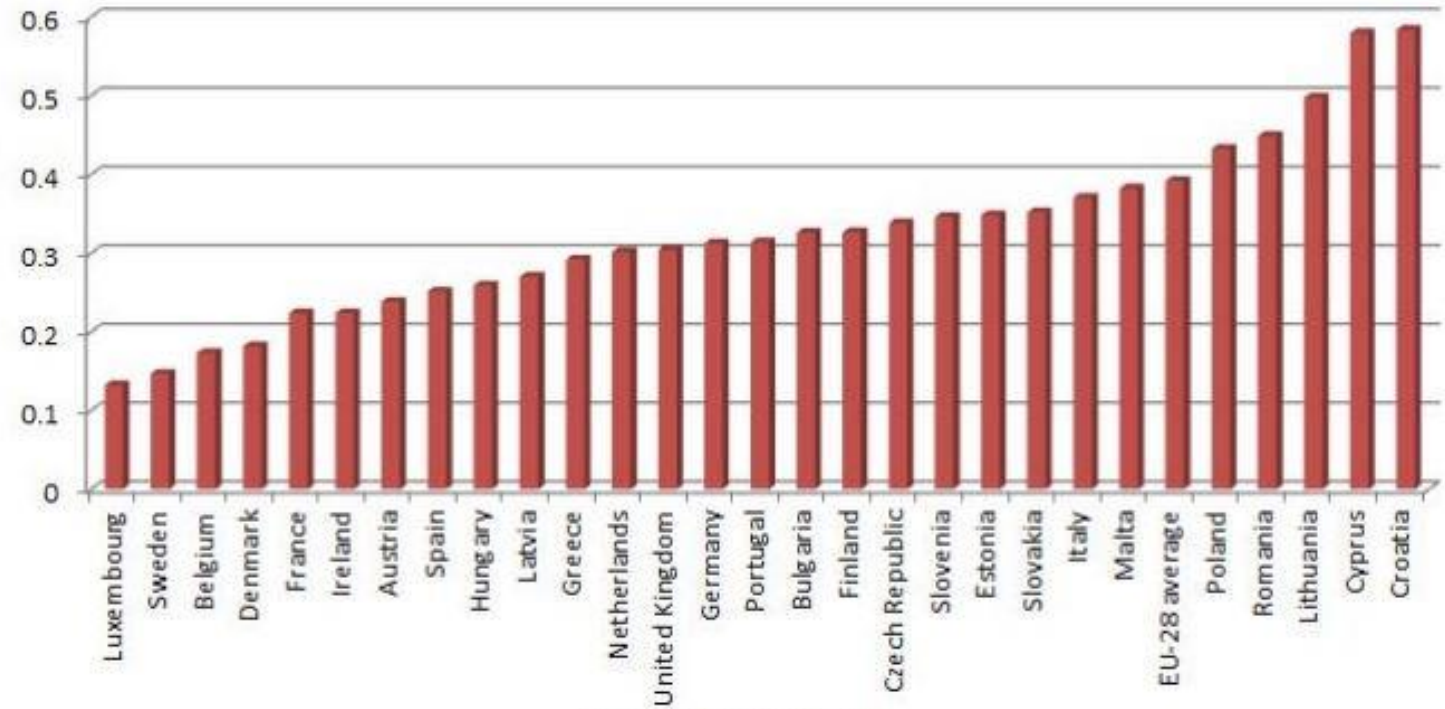
-Instrument d'Aide de Préadhésion versé aux candidats officiels et potentiels



NB: Pour l'Islande, montant de 2011 à 2013. La Croatie bénéficiait de cette aide comme les autres candidats avant son adhésion à l'UE le 1er juillet 2013.

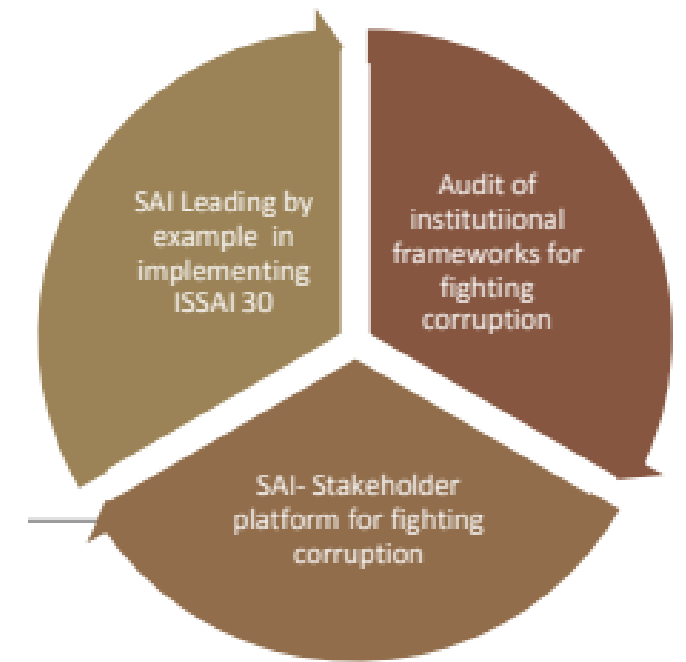
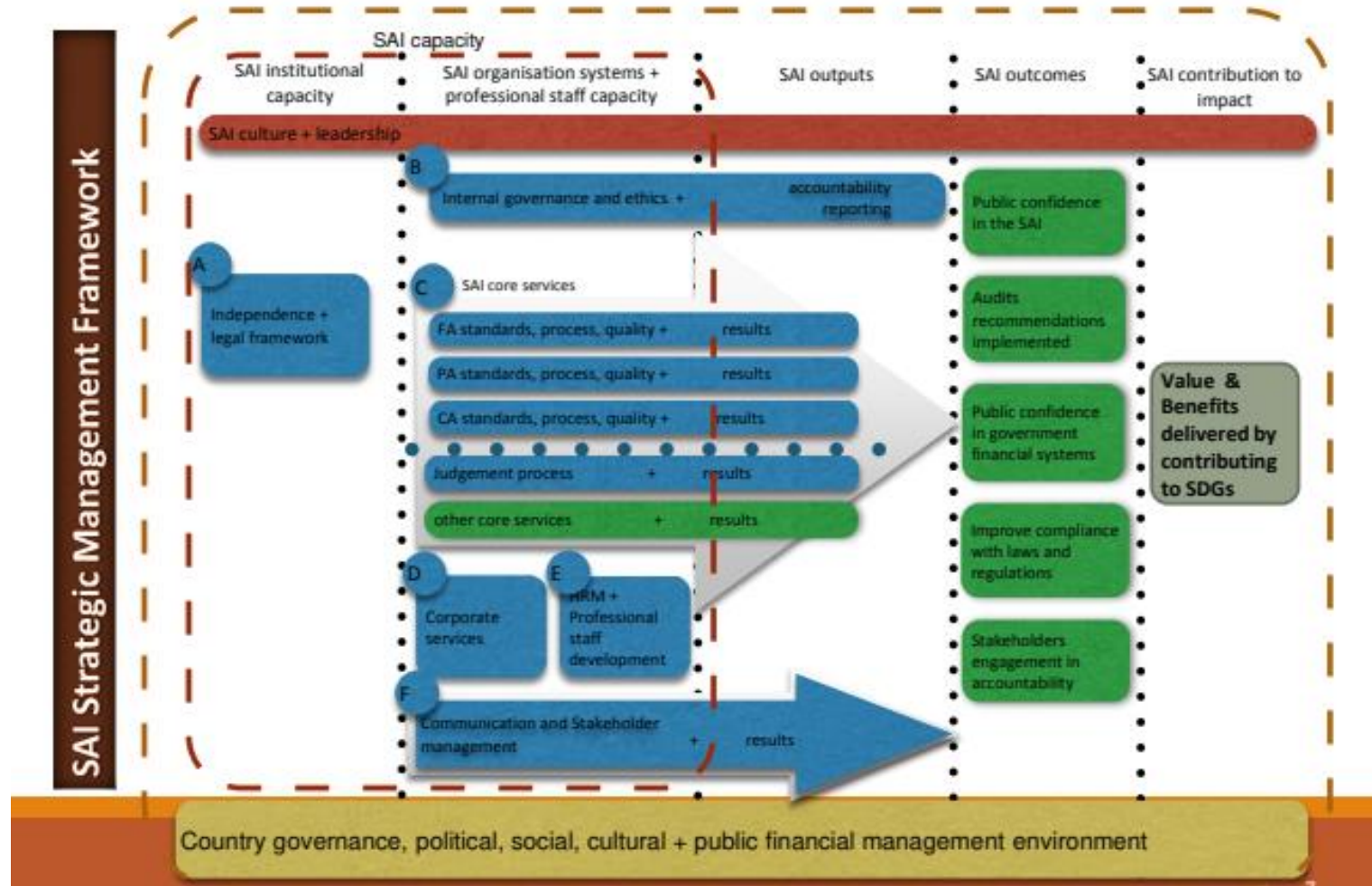
*Le Baromètre de la corruption de Transparency International ne présente pas de données pour les États membres et candidats suivants dans son édition 2013: Autriche, Irlande, Islande, Malte, Monténégro, Pays-Bas, Pologne, Suède.

Corruption Risk Index (CRI) - EU Member States



Source: PP database

Value and benefits of SAI

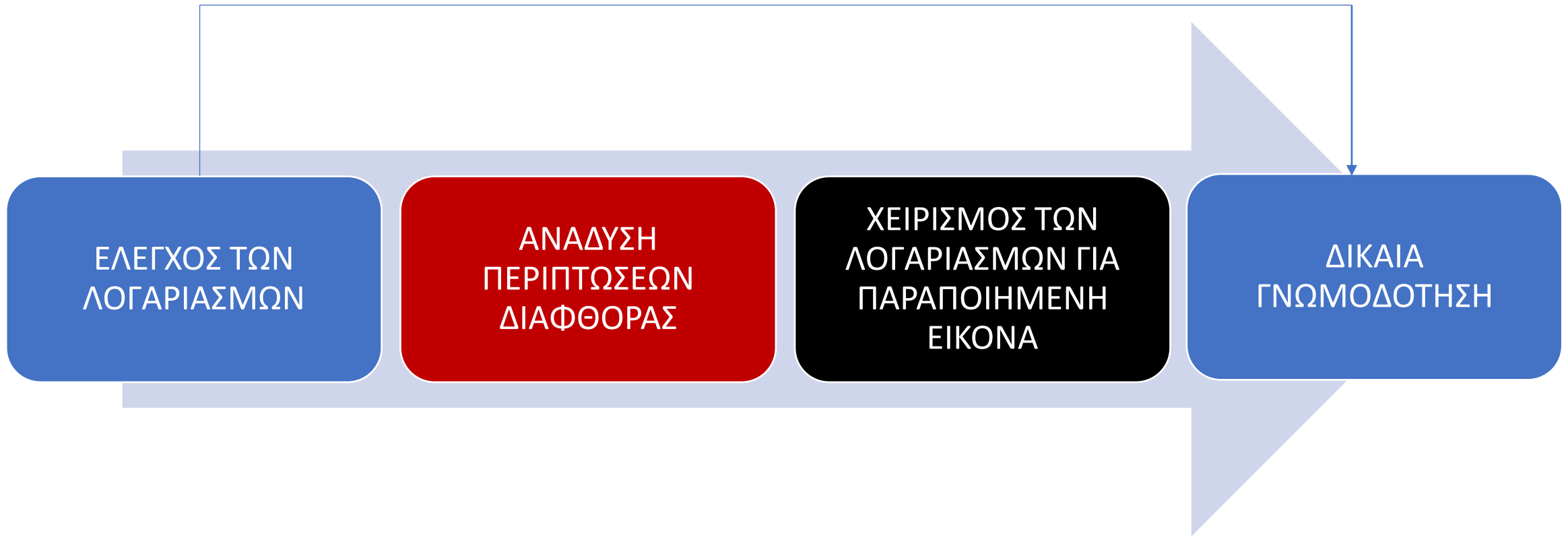


ΠΗΓΗ: UNDP

ΠΡΩΤΟΒΟΥΛΙΑ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΤΟΥ ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥ ΤΩΝ ΑΝΩΤΑΤΩΝ ΟΡΓΑΝΩΝ ΕΛΕΓΧΟΥ (INTOSAI)

- Η Παγκόσμια έρευνα του 2014 (Global Survey) δείχνει ότι πολλά Ανώτατα Όργανα Ελέγχου (ΑΟΕ) αντιμετωπίζουν σοβαρές προκλήσεις στην εκπλήρωση των καθηκόντων τους για την πρόληψη, ανίχνευση και αναφορά υποθέσεων διαφθοράς. 98 ΑΟΕ και 7 περιφέρειες INTOSAI έδωσαν προτεραιότητα υποστήριξης σ αυτόν τον τομέα.

ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΩΝ ΑΝΑΓΚΩΝ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ



ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΠΟΔΟΣΗΣ: ΑΠΟ ΤΑ 3 « Ε » ΣΤΑ 5 « Ε »

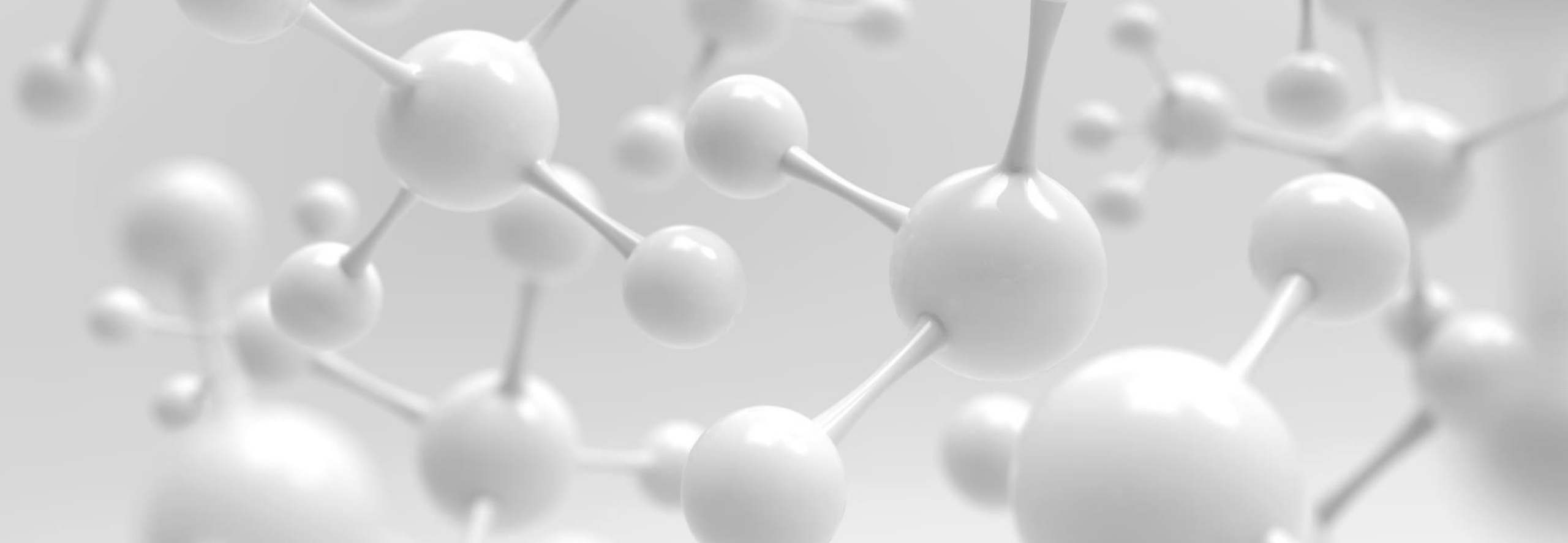
ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑ

ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑ

ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

ΗΘΙΚΗ



ΕΡΕΥΝΗΤΙΚΕΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΓΚΛΗΜΑ

ΑΦΥΠΝΙΣΗ

ΟΙ ΕΝ ΛΟΓΩ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΑΠΟΣΚΟΠΟΥΝ ΣΕ:

- 1. ΑΠΟΤΡΟΠΗ
- 2. ΔΙΑΚΟΠΗ
- 3. ΕΝΤΟΠΙΣΜΟ
- 4. ΕΡΕΥΝΑ
- 5. ΚΥΡΩΣΕΙΣ
- 6. ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΖΗΜΙΩΝ ΠΟΥ ΠΡΟΚΛΗΘΗΚΑΝ ΑΠ'Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΕΓΚΛΗΜΑΤΑ

ΜΙΑ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΝΤΕΛΩΣ ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΑΠ'Ο ΤΗΝ ΚΛΑΣΙΚΗ ΤΩΝ ΕΓΚΛΗΜΑΤΩΝ (ΑΝΤΙΣΤΡΟΦΗ)

- ΤΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΔΙΚΗΜΑΤΑ ΕΙΝΑΙ ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΠΟΛΥΠΛΟΚΑ ΚΑΙ ΠΟΛΥ ΣΥΧΝΑ ΣΥΝΔΕΟΝΤΑΙ ΜΕ ΠΟΛΛΑ ΑΛΛΑ
- ΤΑ ΠΟΣΑ ΧΡΗΜΑΤΩΝ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΤΙΣ ΠΕΡΙΣΣΟΤΕΡΕΣ ΦΟΡΕΣ ΕΙΝΑΙ ΤΕΡΑΣΤΙΑ
- ΙΣΧΥΡΑ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΑ (ΜΕΡΙΚΕΣ ΦΟΡΕΣ ΑΦΟΡΟΥΝ ΑΝΩΤΑΤΑ ΠΟΛΙΤΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ)
- ΠΟΛΥΠΛΟΚΕΣ ΣΥΓΧΡΟΝΕΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ
- ΑΓΩΝΑΣ ΕΝΑΝΤΙΑ ΣΤΟΥΣ ΚΑΛΥΤΕΡΟΥΣ ΕΙΔΙΚΟΥΣ ΣΤΟ ΕΓΚΛΗΜΑ ΚΑΙ ΜΕ ΆΛΛΕΣ ΔΕΞΙΟΤΗΤΕΣ
- ΜΕΓΑΛΗ ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΕΞΑΦΑΝΙΣΗΣ ΤΩΝ ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
- ΜΙΑ ΔΙΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΕΓΚΛΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΚΥΒΕΡΝΟΕΓΚΛΗΜΑΤΟΣ
- Η ΚΑΡΔΙΑ ΤΟΥ ΟΡΓΑΝΩΜΕΝΟΥ ΕΓΚΛΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ/Η ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΕΣ ΕΙΔΙΚΕΣ ΔΕΞΙΟΤΗΤΕΣ

- ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΕΣ
- ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΙ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ (ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ)
- ΝΟΜΙΚΕΣ (Ο 57 % ΚΑΝΟΝΑΣ)
- ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΕΣ (ΑΝΤΛΗΣΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ, BLOCKCHAIN, ΔΙΚΑΝΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ...)
- ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΣΕ ΔΙΕΘΝΕΣ ΕΠΙΠΕΔΟ (ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ, ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ, ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΗΣ ΑΝΑΛΥΣΗΣ...)
- ΨΥΧΟΛΟΓΙΚΕΣ (ΠΟΤΕ ΝΑ ΜΗΝ ΑΠΟΘΑΡΡΥΝΕΣΘΕ)

Η ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΤΩΝ 2 « R »

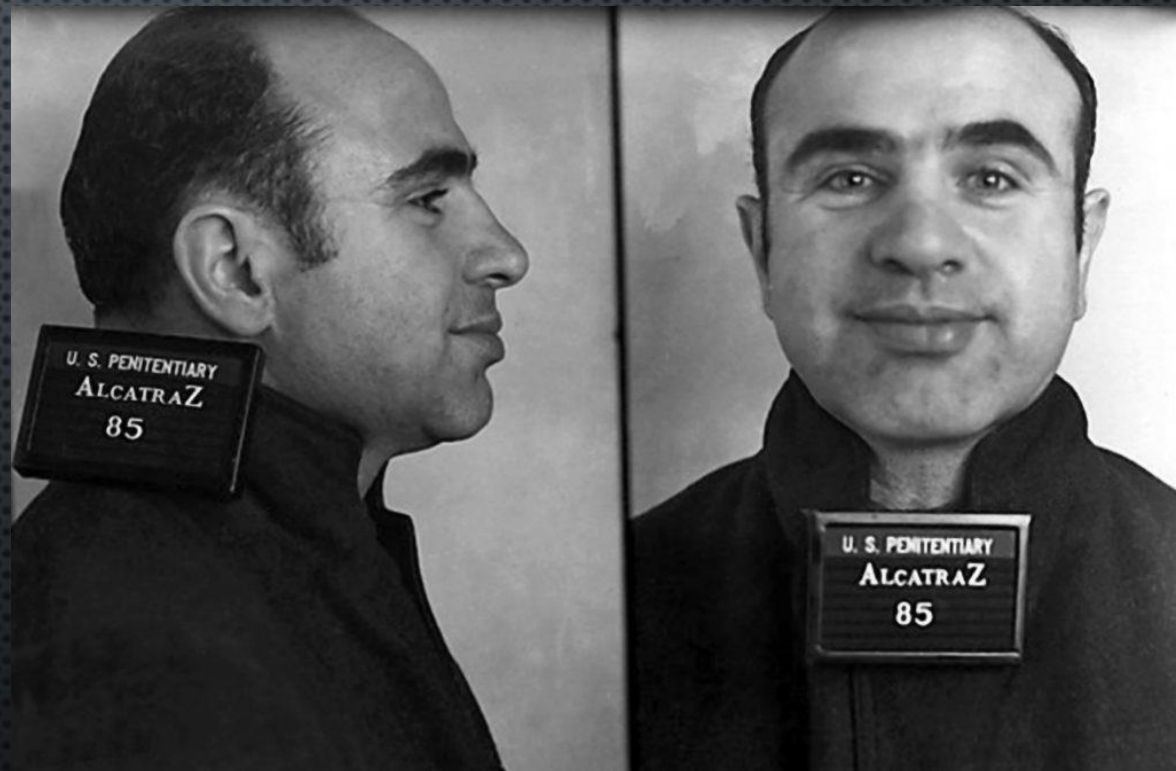


- ΝΑ ΕΙΣΘΕ ΡΕΑΛΙΣΤΕΣ (REALISTIC)
- ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΒΑΣΙΣΜΕΝΗ ΣΤΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (RESULT)

ΤΟ ΜΟΝΤΕΛΛΟ AL CAPONE



ΤΡΟΠΟΣ ΣΚΕΨΗΣ AL CAPONE



- Η ΓΚΡΙΖΑ ΖΩΝΗ ΚΑΙ ΤΑ ΟΙΚΟΣΥΣΤΗΜΑΤΑ
- Η ΧΑΡΤΟΓΡΑΦΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ Η ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΩΝ ΟΙΚΟΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ
- ΑΡΧΕΣ ΤΟΥ ΔΙΚΑΝΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ
 - ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΕΡΕΥΝΑΣ
 - ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ
 - ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ
 - ΕΡΓΑΛΕΙΑ ΔΙΚΑΝΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ
- ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΕΣ
 - ΑΓΓΛΟΣΑΞΩΝΙΚΗ ΚΑΙ ΠΡΟΕΙΔΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ
 - ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΝΑΠΟΛΕΟΝΤΕΙΑΣ ΕΡΕΥΝΑΣ
 - ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΕΙΔΙΚΩΝ ΔΥΝΑΜΕΩΝ
- ΣΤΑΔΙΑ ΟΔΗΓΙΩΝ
 - ΥΠΟΒΡΥΧΙΟ
 - ΠΡΟΧΩΡΑ/ΜΗΝ ΠΡΟΧΩΡΑΣ
 - ΕΠΙΣΗΜΟ
 - ΠΕΡΙΞ ΚΑΙ ΜΕΤΑ

ΘΕΜΕΛΙΩΔΕΙΣ ΑΡΧΕΣ

ΓΚΡΙΖΑ ΖΩΝΗ & ΟΙΚΟΣΥΣΤΗΜΑΤΑ

ΓΚΡΙΖΑ ΖΩΝΗ

ΠΕΡΙΕΡΓΟΣ

ΑΣΥΝΗΘΕΣ

ΥΠΟΠΤΟΣ

ΠΑΡΑΝΟΜΟΣ

ΜΗ
ΑΠΟΜΟΝΩΜΕΝΟΣ

ΑΠΑΤΗ



ΗΘΕΛΗΜΕΝΑ
ΑΚΑΝΟΝΙΣΤΟΣ

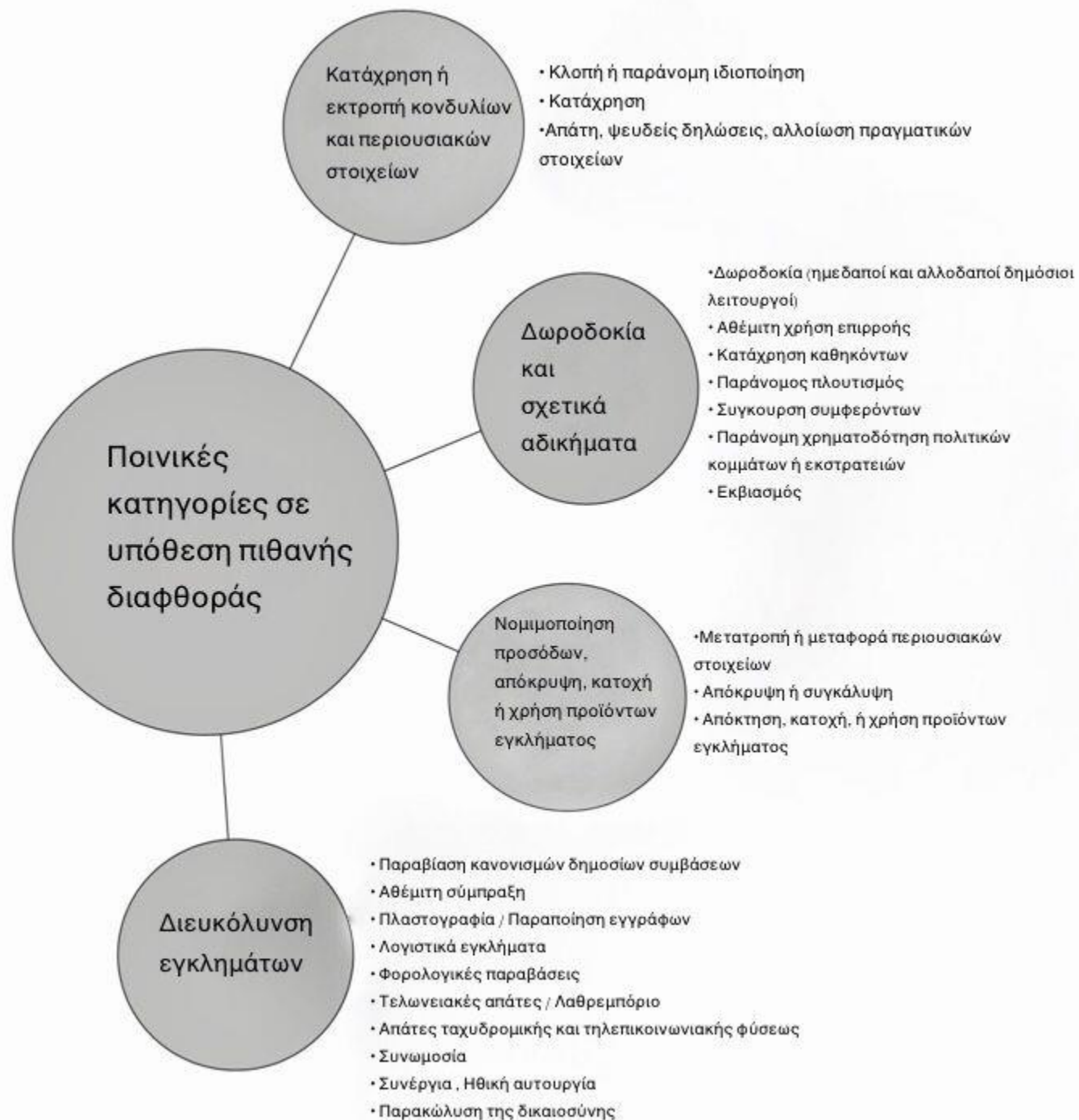


ΠΑΡΑΝΟΜΟΣ



ΠΟΥ ΔΙΑΡΚΕΙ
ΠΟΛΥ ΣΥΧΝΑ ΜΗ
ΑΠΟΜΟΝΩΜΕΝΟΣ





ΟΙΚΟΣΥΣΤΗΜΑΤΑ



ΔΟΜΕΣ
ΜΕΘΟΔΟΙ
ΔΙΚΤΥΟ

ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

1 – ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΗΤΡΑΣ

ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ



ΙΘΕΣΜΟΣ

ΕΥΑΙΣΘΗΤΕΣ
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ

ΕΥΑΙΣΘΗΤΕΣ
ΘΕΣΕΙΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ

ΝΟΟΤΡΟΠΙΑ

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ

ΑΝΘΡΩΠΙΝΟΣ
ΠΑΡΑΓΟΝΤΑΣ

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ

ΕΞΕΛΙΞΗ



ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑ: ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΣΕ ΔΙΕΘΝΗ ΕΡΓΑ

2 – ΚΛΑΣΣΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ: ΕΡΕΥΝΑ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

3 – ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ COSO (*RISK APPETITE*)

**4 – ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΕΣ COSO
ΕΦΑΡΜΟΣΘΗΚΑΝ ΣΤΟ
ΔΗΜΟΣΙΟ ΤΟΜΕΑ
(ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΑΛΛΙΑΣ)**

**5 – ΑΓΓΛΟΣΑΞΟΝΙΚΗ
ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ:
(ΚΟΚΚΙΝΕΣ
ΣΗΜΑΙΟΥΛΕΣ)**

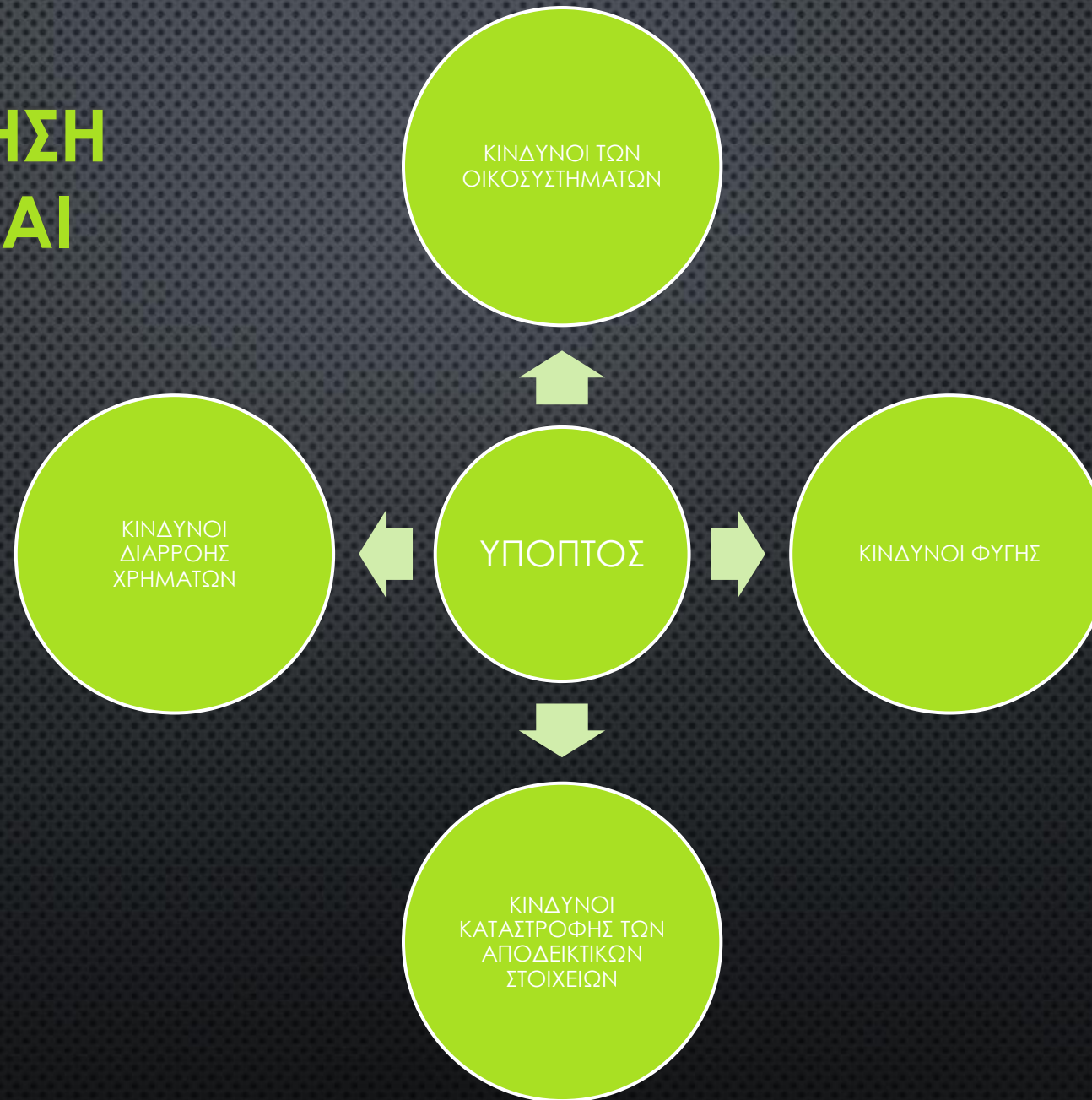
6 – ΧΑΡΤΟΓΡΑΦΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

7 – ΕΞΕΤΑΣΗ ΤΩΝ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΩΝ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ/ΜΕΤΡΙΑΣΜΟΣ

ΠΩΣ ΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΑΝΟΙΓΟΥΝ ΤΗΝ ΠΥΛΗ ΣΕ/Η ΤΡΕΦΟΥΝ ΤΑ ΑΔΙΚΗΜΑΤΑ;

- ΈΝΑ Η ΠΟΛΛΑ ΑΔΙΚΗΜΑΤΑ;
- ΠΑΡΕΛΘΟΝ Ή ΣΥΝΕΧΕΣ ΑΔΙΚΗΜΑ;
- ΑΔΙΚΗΜΑ ΠΟΥ ΔΙΕΠΡΑΞΕ ΕΝΑΣ Ή ΠΟΛΛΟΙ;
- ΣΥΝΕΝΟΧΟΙ;
- ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΙΜΟΡΡΑΓΙΑΣ;
- ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΕΧΘΡΙΚΩΝ ΑΝΑΤΡΟΦΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΤΑ ΟΙΚΟΣΥΣΤΗΜΑΤΑ;

ΧΑΡΤΟΓΡΑΦΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΕΡΕΥΝΑ



ΣΤΑΔΙΟ ΟΔΗΓΙΩΝ

ΔΙΚΑΝΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ, ΑΝΑΛΥΣΗ...

3 ΣΤΑΔΙΑ

ΔΙΚΑΝΙΚΟ
ΣΤΑΔΙΟ

ΕΠΙΣΗΜΗ
ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ

ΑΠΟΦΑΣΗ

ΝΑ ΕΙΜΑΣΤΕ ΠΙΟ ΡΕΑΛΙΣΤΕΣ

ΝΑ ΕΙΜΑΣΤΕ ΠΙΟ
ΔΥΣΠΙΣΤΟΙ

ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΩΝΤΑΣ
ΚΟΚΚΙΝΕΣ
ΣΗΜΑΙΟΥΛΕΣ

ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΩΝΤΑΣ
ΧΑΡΤΟΓΡΑΦΗΣΗ
ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ
ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ

ΕΣΤΙΑΖΟΜΕΝΟΙ
ΑΠΟΔΟΤΙΚΑ ΣΤΙΣ
ΓΚΡΙΖΑ ΖΩΝΕΣ

ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΣ ΥΠ
ΟΨΗ ΌΛΑ ΤΑ
ΟΙΚΟΣΥΣΤΗΜΑΤΑ

Η ΑΓΓΛΟΣΑΞΟΝΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ

- ΜΗΤΡΑ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ
- ΚΟΚΚΙΝΕΣ ΣΗΜΑΙΟΥΛΕΣ
- ΓΚΡΙΖΕΣ ΖΩΝΕΣ

ΝΑΠΟΛΕΟΝΤΕΙΑ ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ

- Η ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ COSO ΓΙΑ ΤΙΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΔΗΜΟΣΙΟΥ « ΑΝΑΛΗΨΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ »
- ΟΝΤΑΣ ΑΠΡΟΒΛΕΠΤΟΣ
- Ο ΔΙΑΒΟΛΟΣ ΒΡΙΣΚΕΤΑΙ ΣΤΙΣ ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΕΣ

ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΕΣ ΕΙΔΙΚΩΝ ΔΥΝΑΜΕΩΝ

- ΥΠΟΒΡΥΧΙΑ ΕΡΕΥΝΑ ΕΝΑΝΤΙ ΠΥΡΗΝΙΚΟΥ ΠΟΛΕΜΟΥ
- ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΒΑΣΙΣΜΕΝΗ ΣΕ ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ,ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΗΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΕΛΕΓΧΟΥ
- ΠΡΟΧΩΡΕΙΣ / ΜΗΝ ΠΡΟΧΩΡΕΙΣ

ΝΑ ΕΙΜΑΣΤΕ ΠΕΡΙΣΣΟΤΕΡΟ ΡΕΑΛΙΣΤΕΣ ΣΤΙΣ ΣΥΣΤΑΣΕΙΣ

- ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ
- ΨΥΧΟΛΟΓΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ

**1 – ΝΑ ΕΙΜΑΣΤΕ ΡΕΑΛΙΣΤΕΣ
ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΖΟΝΤΑΣ
ΕΠΙΤΥΧΩΣ ΤΗΝ
ΠΟΛΥΠΛΟΚΟΤΗΤΑ ΚΑΙ
ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ**

ΣΤΟΧΟΙ

ΑΝΙΧΝΕΥΩ

ΜΕΤΑΤΡΕΠΩ ΤΙΣ ΕΝΔΕΙΞΕΙΣ ΣΕ
ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΥΛΟΠΟΙΩ ΤΗΝ ΕΠΙΘΕΣΗ

ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΝΩ ΌΛΑ ΤΑ
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟ
ΑΔΙΚΗΜΑ
ΣΥΜΠΕΡΑΛΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΗΣ
ΤΗΣ *INTENTIO DELICTIONIS*

ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΕΝΔΕΙΞΕΩΝ ΕΝΕΡΓΟΠΟΙΗΣΗΣ

ΕΝΔΕΙΞΕΙΣ ΕΝΕΡΓΟΠΟΙΗΣΗΣ

- ΦΥΣΗ
- ΠΗΓΗ
- ΠΟΙΟΝ ΑΦΟΡΑ;
- ΠΟΙΑ ΟΙΚΟΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΑΦΟΡΑ;

ΕΝΔΕΙΞΕΙΣ

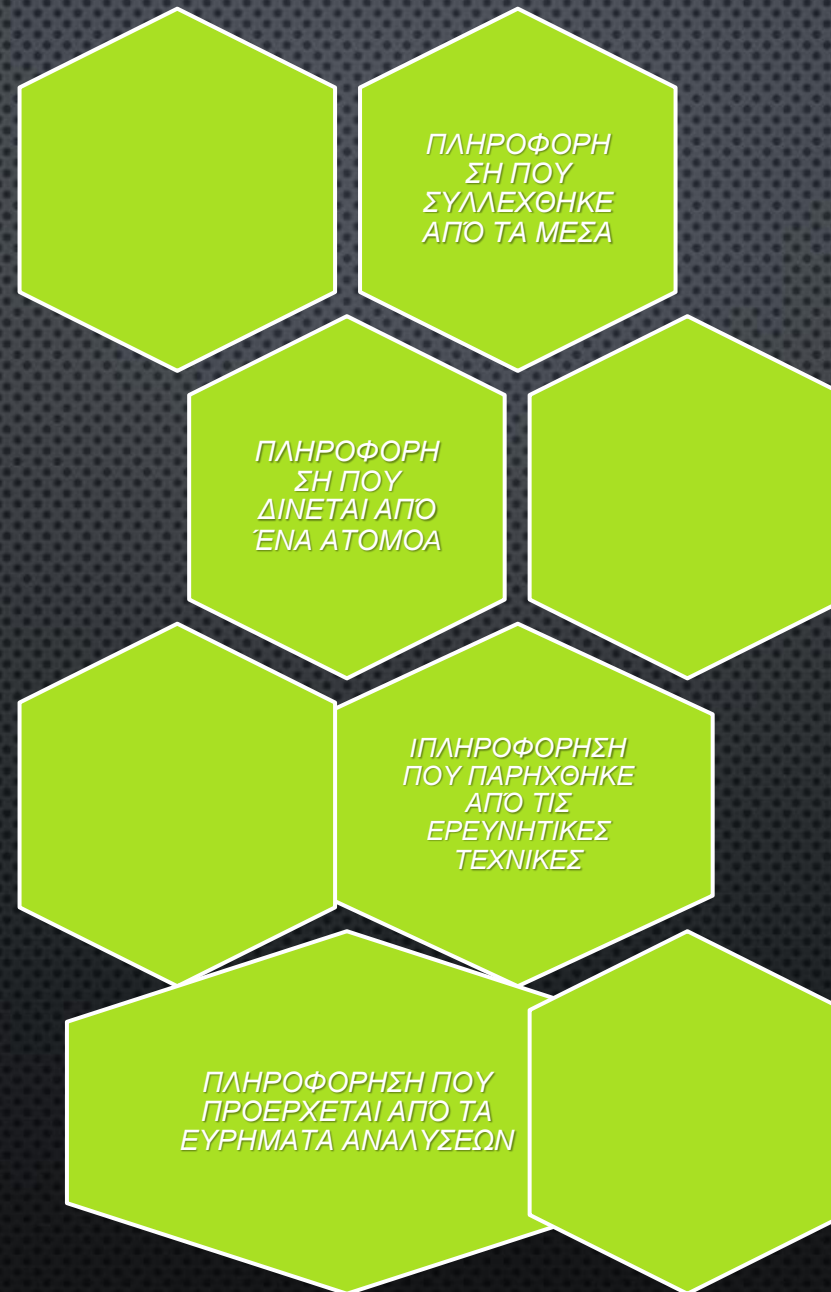
ΠΑΡΑΠΟΝΟ
ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑ
ΜΑΡΤΥΡΙΑ
ΜΕΣΑ

ΕΥΡΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ

ΕΝΔΕΙΞΗ ΕΝΕΡΓΟΠΟΙΗΣΗΣ

ΑΝΗΣΥΧΗΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΟΔΟΤΗΣ
ΜΑΡΤΥΡΑΣ
ΘΥΜΑ
Ο/Η ΕΚ ΤΩΝ ΕΣΩ
ΜΕΤΑΜΕΛΗΜΕΝΟΣ



ΠΩΣ ΝΑ ΠΑΡΑΜΕΙΝΕΤΕ ΡΕΑΛΙΣΤΕΣ (ΤΟ ΠΝΕΥΜΑ ΤΟΥ ΔΙΚΑΝΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ)

ΕΚΤΙΜΗΣΗ
ΚΙΝΔΥΝΩΝ
ΕΡΕΥΝΑΣ

ΕΚΤΙΜΗΣΗ
ΚΙΝΔΥΝΩΝ
ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ

ΕΚΤΙΜΗΣΗ
ΚΙΝΔΥΝΩΝ
ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΩΝ
ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

ΕΜΠΝΕΥΣΘΕΙΤΕ ΑΠ'Ο ΤΙΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΟΥ
ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝ ΟΙ ΕΙΔΙΚΕΣ ΔΥΝΑΜΕΙΣ

ΣΚΛΗΡΗ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ, ΕΥΚΟΛΟΣ ΠΟΛΕΜΟΣ

ΜΟΝΟ ΤΟ ΠΕΔΙΟ ΓΝΕΥΕΙ

SI VIS PACEM PARA BELLUM

ΟΡΕΧ/ΡΕΤΕΧ

ΔΣΕ: ΔΙΑΤΗΡΗΣΗ ΤΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΣΥΝΘΗΚΩΝ

Ο ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΑΝΙΧΝΕΥΤΗ (PATHFINDER)

ΠΡΟΧΩΡΕΙΣ /ΜΗΝ ΠΡΟΧΩΡΕΙΣ

**2 – ΕΠΙΤΕΥΞΗ
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ:
ΤΑ ΤΡΙΑ ΣΤΑΔΙΑ ΤΗΣ
ΕΡΕΥΝΗΤΙΚΗΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ**

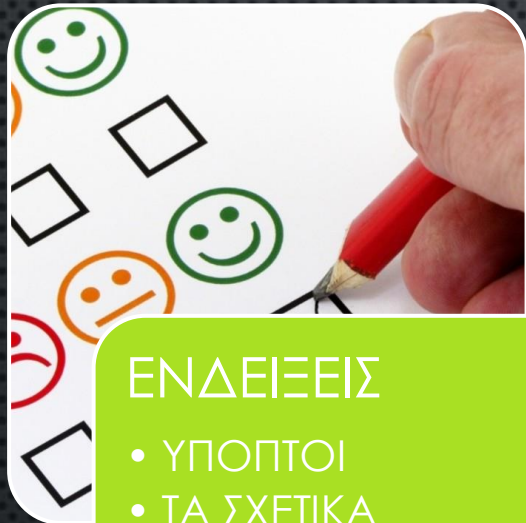
3 ΣΤΑΔΙΑ

ΔΙΚΑΝΙΚΟ
ΣΤΑΔΙΟ

ΕΠΙΣΗΜΗ
ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ

ΑΠΟΦΑΣΗ

ΣΦΑΙΡΙΚΗ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ (ΣΤΑΔΙΟ 1)



ΕΝΔΕΙΞΕΙΣ

- ΥΠΟΠΤΟΙ
- ΤΑ ΣΧΕΤΙΚΑ ΟΙΚΟΣΥΣΤΗΜΑΤΑ



ΟΙΚΟΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΚΤΙΜΗΣΗ
ΚΙΝΔΥΝΟΥ
ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΗΣ
ΠΕΡΙΜΕΤΡΟΥ



ΔΙΚΑΝΙΚΗ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ1

- ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΕΡΕΥΝΑΣ
- ΕΚΠΟΝΗΣΗ ΤΗΣ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗΣ ΕΡΕΥΝΑΣ

ΣΦΑΙΡΙΚΗ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ (ΣΤΑΔΙΟ 2)



ΔΙΚΑΝΙΚΗ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ 2

- ΦΑΣΗ ΥΠΟΒΡΥΧΙΟΥ
- ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ



ΠΡΟΧΩΡΕΙΣ/ΜΗ ΠΡΟΧΩΡΕΙΣ

- ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ
- ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΕΚ ΤΩΝ ΕΞΩ



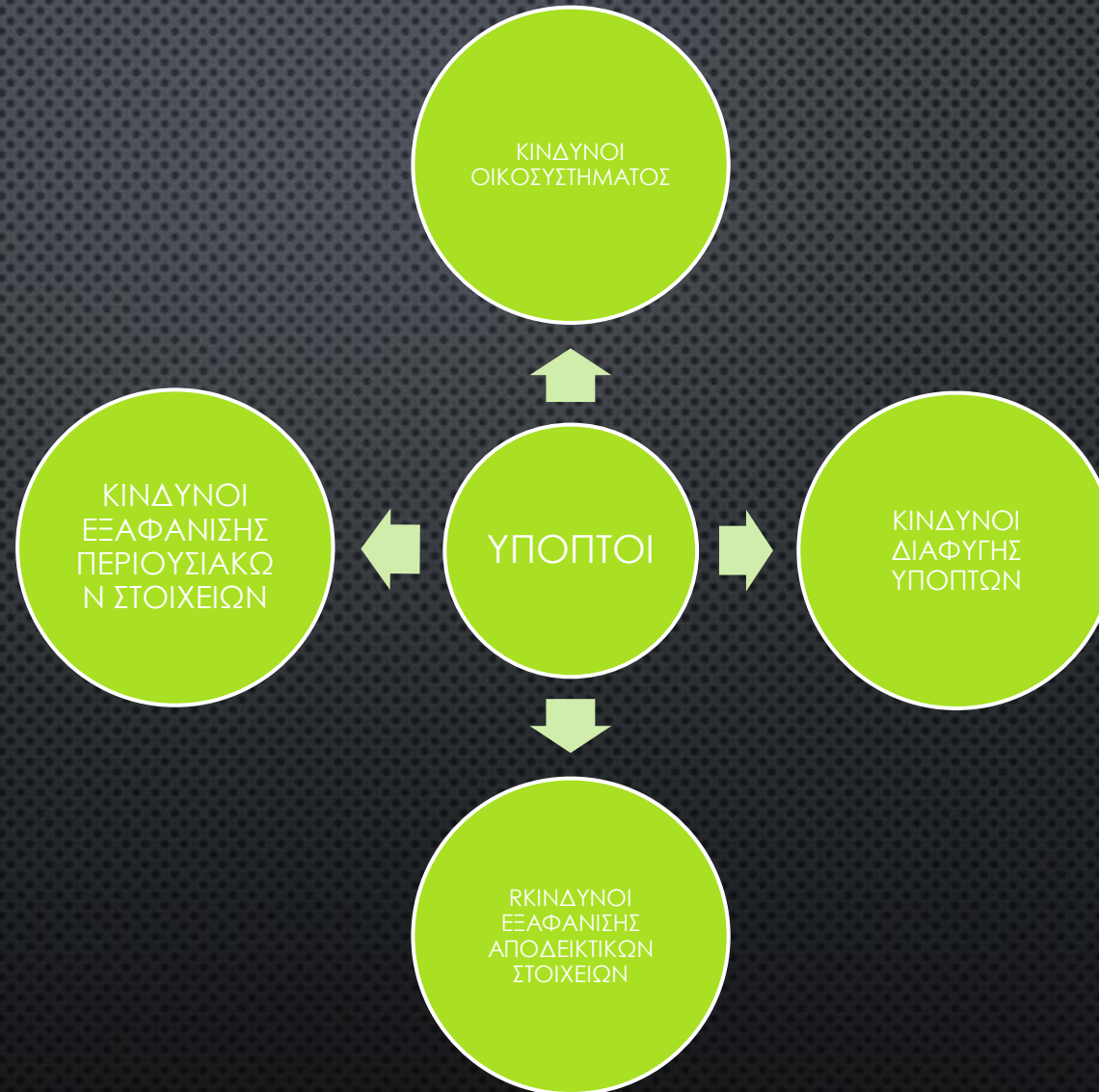
ΑΝΟΙΧΤΗ ΦΑΣΗ

- ΕΔΡΑΙΩΣΗ ΤΗΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ
- ΣΤΟΡ ΣΤΗΝ ΑΙΜΟΡΑΓΙΑ
- ΠΩΣ ΝΑ ΑΝΚΤΗΣΩ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΓΝΩΡΙΖΩ Π'ΩΣ ΝΑ ΛΑΜΒΑΝΩ ΤΗΝ ΒΕΛΤΙΣΤΗ ΑΠΟΦΑΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΙΤΕΥΞΗ ΤΩΝ ΒΕΛΤΙΣΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ



ΧΑΡΤΟΓΡΑΦΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ



3. ΣΤΑΔΙΟ ΥΠΟΒΡΥΧΙΟΥ

ΕΚΚΙΝΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

ΠΕΡΙΜΕΤΡΟΣ

ΟΜΑΔΑ

ΗΜΕΡΗΣΙΑ
ΔΙΑΤΑΞΗ

ΣΤΑΔΙΟ ΥΠΟΒΡΥΧΙΟΥ



ΣΥΛΛΟΓΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ & ΔΙΕΘΝΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ



ΔΙΑΧΕΙΡΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ



ΕΞΕΤΑΣΗ



ΕΡΕΥΝΑ

ΤΑΚΤΙΚΕΣ

ΣΤΑΔΙΟ
ΥΠΟΒΡΥΧΙΟΥ

ΑΠΟΛΥΤΗ
ΜΥΣΤΙΚΟΤΗΤΑ

ΕΡΕΥΝΑ

ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ

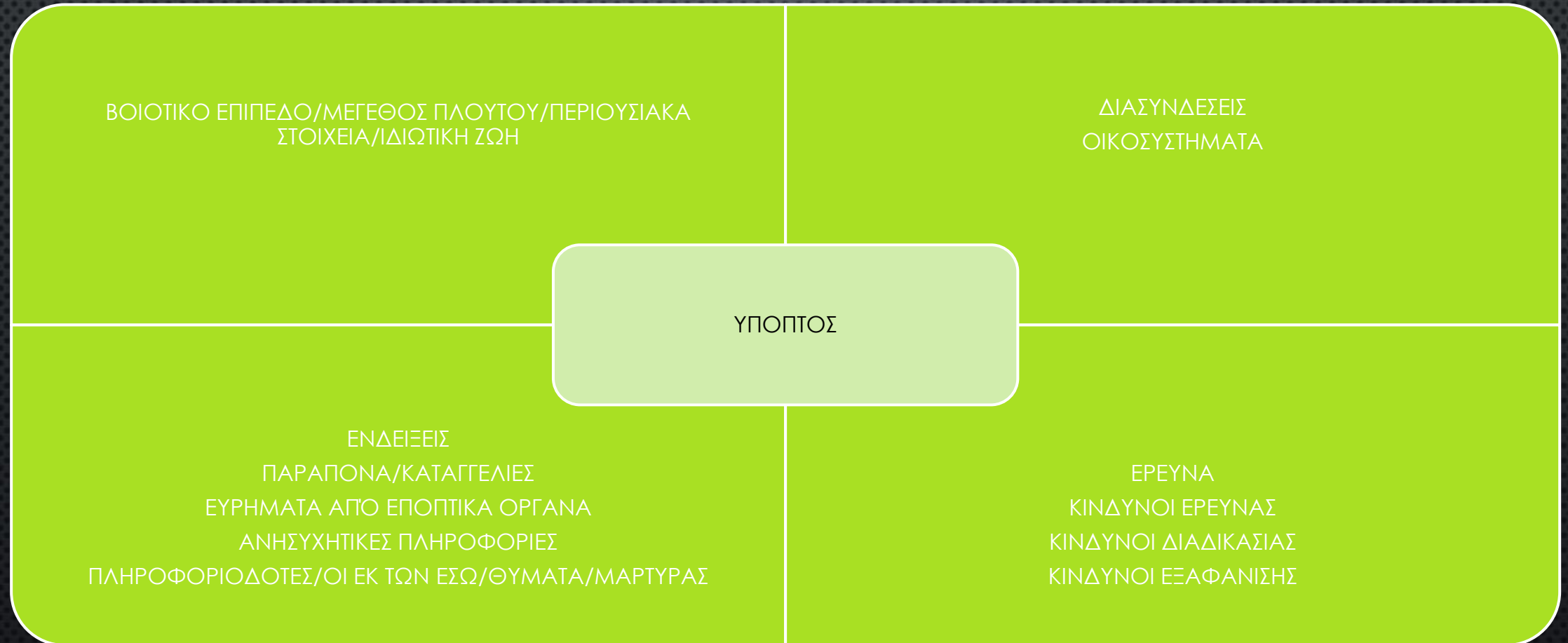
ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗ

ΜΟΝΙΜΗ
ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ

ΣΤΟΧΟΙ ΤΟΥ ΣΤΑΔΙΟΥ ΥΠΟΒΡΥΧΙΟΥ

- ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ΤΩΝ ΔΡΑΣΤΩΝ(ΠΑΓΙΔΕΥΣΗ ΤΗΛΕΦΩΝΩΝ, ΧΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΡΟΕΣ, ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΣΤΟ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟ, ΤΑΞΙΔΙΑ, ΔΙΑΣΥΝΔΕΣΕΙΣ...)
- ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΕΝΔΕΙΞΕΩΝ ΓΚΡΙΖΩΝ ΖΩΝΩΝ, ΟΙΚΟΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ
- ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ
- ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΚΑΤΑΣΤΡΩΣΗΣ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗΣ

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΡΕΥΝΑΣ



4 – ΣΤΑΔΙΟ ΑΠΟΦΑΣΗΣ

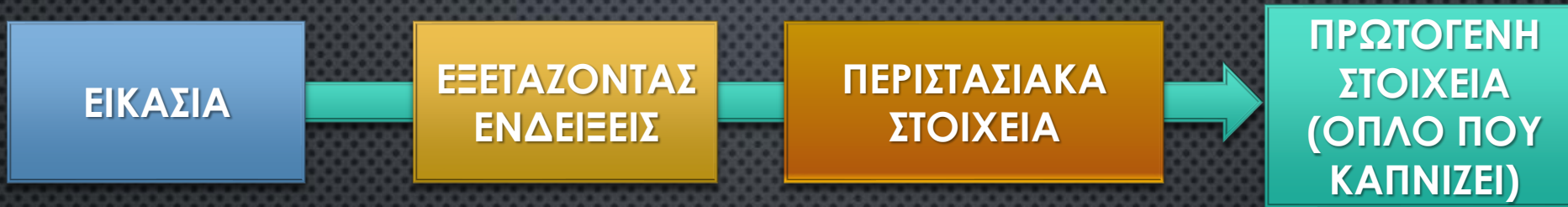
ΠΡΟΧΩΡΕΙΣ/ΜΗΝ ΠΡΟΧΩΡΕΙΣ

ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

**ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΝΩ ΟΣΟ ΜΠΟΡΩ ΠΕΡΙΣΣΟΤΕΡΑ
ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΡΙΝ ΑΠ'Ο ΤΗΝ ΑΚΡΟΑΣΗ**

**Κ'ΑΘΕ ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ ΘΑ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ
ΕΞΕΤΑΖΕΤΑΙ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΔΙΚΑΝΙΚΟ ΕΛΕΓΧΟ**

ΣΥΓΚΡΙΝΩ ΚΑΙ ΑΝΤΙΠΑΡΑΘΕΤΩ ΌΛΑ ΤΑ ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ



ΚΑΤΑΣΤΡΩΝΩ ΤΗ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

ΚΑΤΑΣΤΡΩΝΩ ΤΗ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ

ΑΜΕΣΗ/ΕΜΜΕΣΗ (ΠΟΡΤΑ Ή ΠΑΡΑΘΥΡΟ;)

ΚΩΛΥΜΑΤΑ (ΑΣΥΛΙΑ, ΕΙΔΙΚΟ ΔΙΚΑΣΤΗΡΙΟ, ΠΑΡΑΓΡΑΦΗ, ΕΙΔΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΠΡΩΤΑ ΝΑ ΓΙΝΟΥΝ ΣΕΒΑΣΤΕΣ...)

ΕΝΑΣ/ΠΟΛΛΟΙ

ΠΟΙΝΙΚΟ/ΑΣΤΙΚΟ/ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ/ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ/ΔΙΕΘΝΕΣ

5. ΑΝΟΙΧΤΗ ΦΑΣΗ

ΑΝΟΙΧΤΗ ΦΑΣΗ



3 ΤΕΧΝΙΚΕΣ

- ΣΤΟΧΟΣ
- ΔΙΑΔΙΚΤΥΟ/DENTELLA
- ΕΠΙΔΡΟΜΗ

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΑΠΟ ΑΤΟΜΑ



ΑΚΡΟΑΣΗ ΜΑΡΤΥΡΑ

ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΚΡΟΑΣΗ ΤΟΥ ΜΑΡΤΥΡΑ

ΠΡΩΤΗ ΑΚΡΟΑΣΗ ΜΑΡΤΥΡΑ

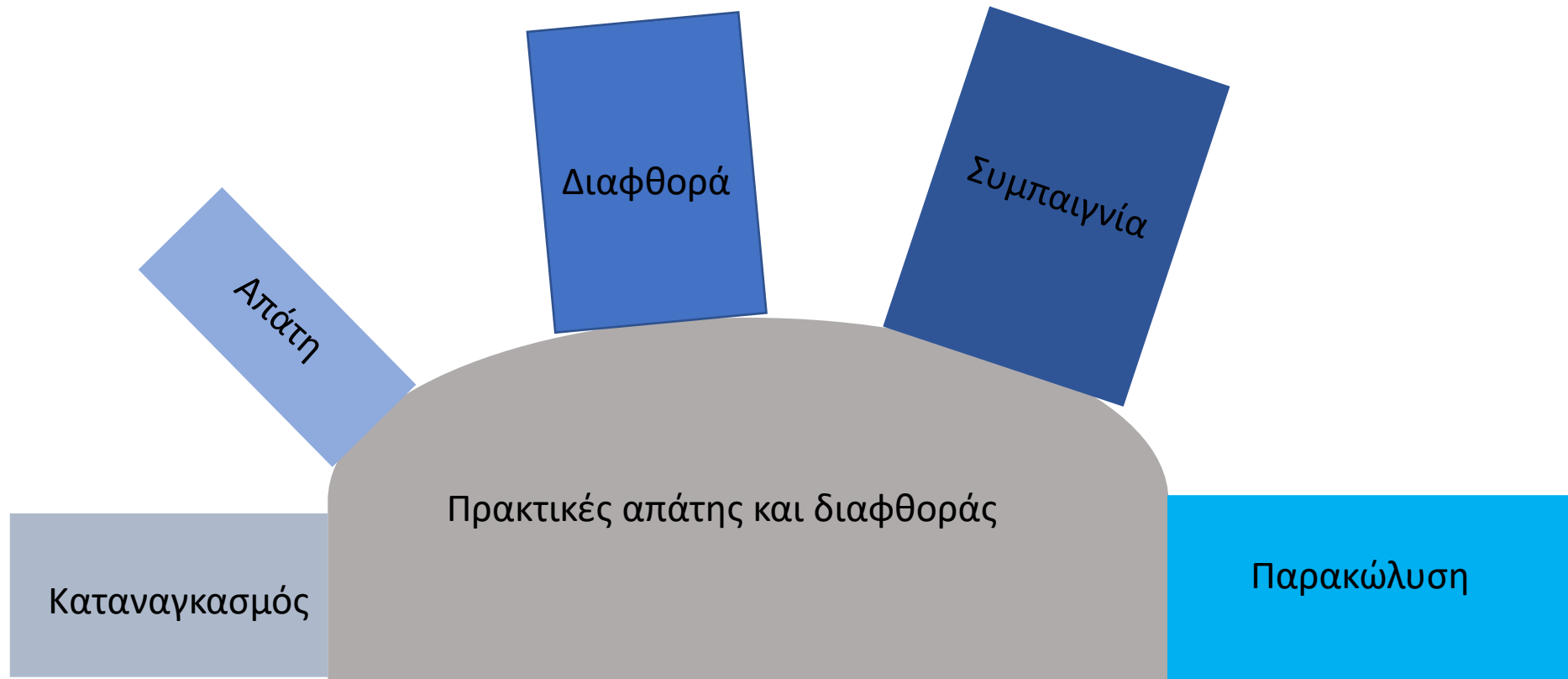
ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΖΟΝΤΑΣ ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΔΕΥΤΕΡΗ ΑΚΡΟΑΣΗ ΜΑΡΤΥΡΑ

ΔΙΚΑΝΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ



ΓΚΡΙΖΑ ΖΩΝΗ





ΜΗΤΡΑ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

ΣΦΑΙΡΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΚΤΙΜΗΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ



Θεσμός



Νομικό πλαίσιο



Πολιτική βούληση



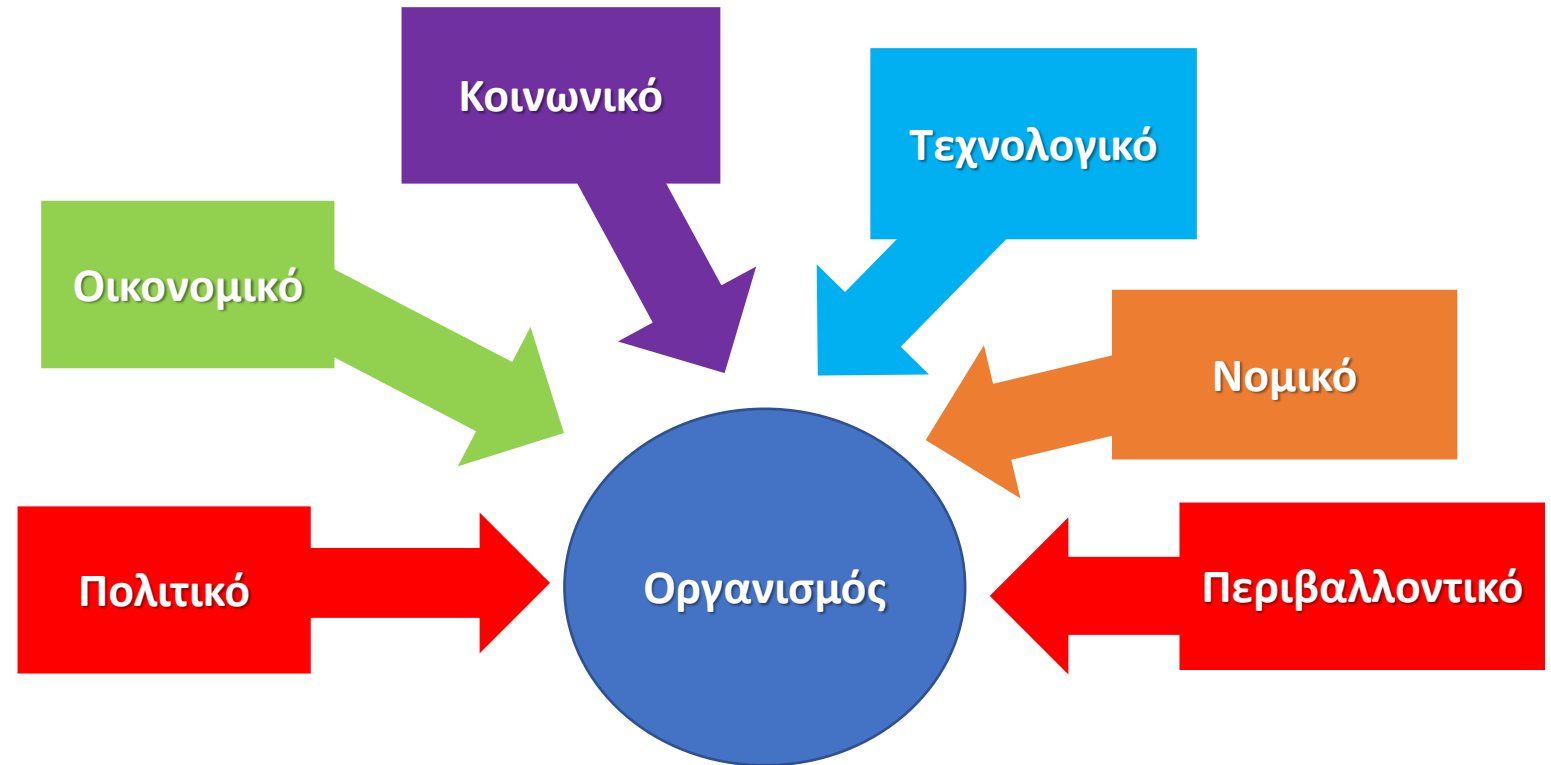
Κοινωνικο-οικονομική κατάσταση

ΠΛΗΡΗΣ
ΑΝΑΛΥΣΗ
ΚΙΝΔΥΝΩΝ

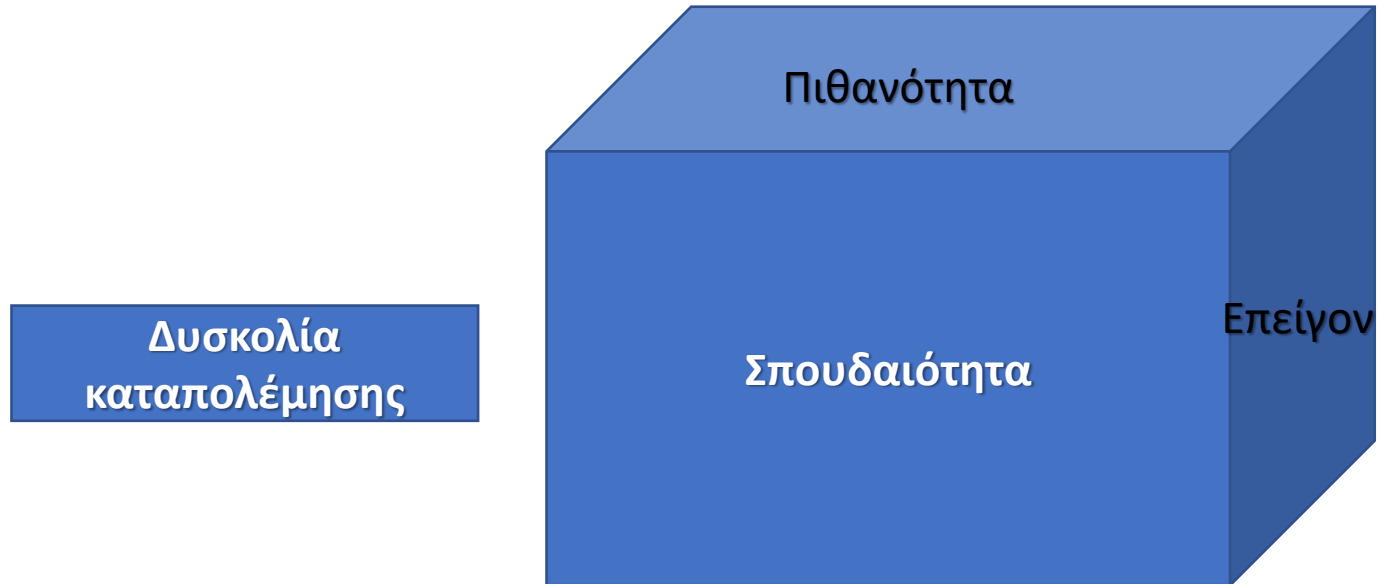


Η τεχνική PESTLE

Η Pestle (ΠΟΚΤΝΠ)
χρησιμοποιείται για να
εκτιμηθεί το εξωτερικό
περιβάλλον ενός Οργανισμού
εντός του οποίου αυτός
λειτουργεί

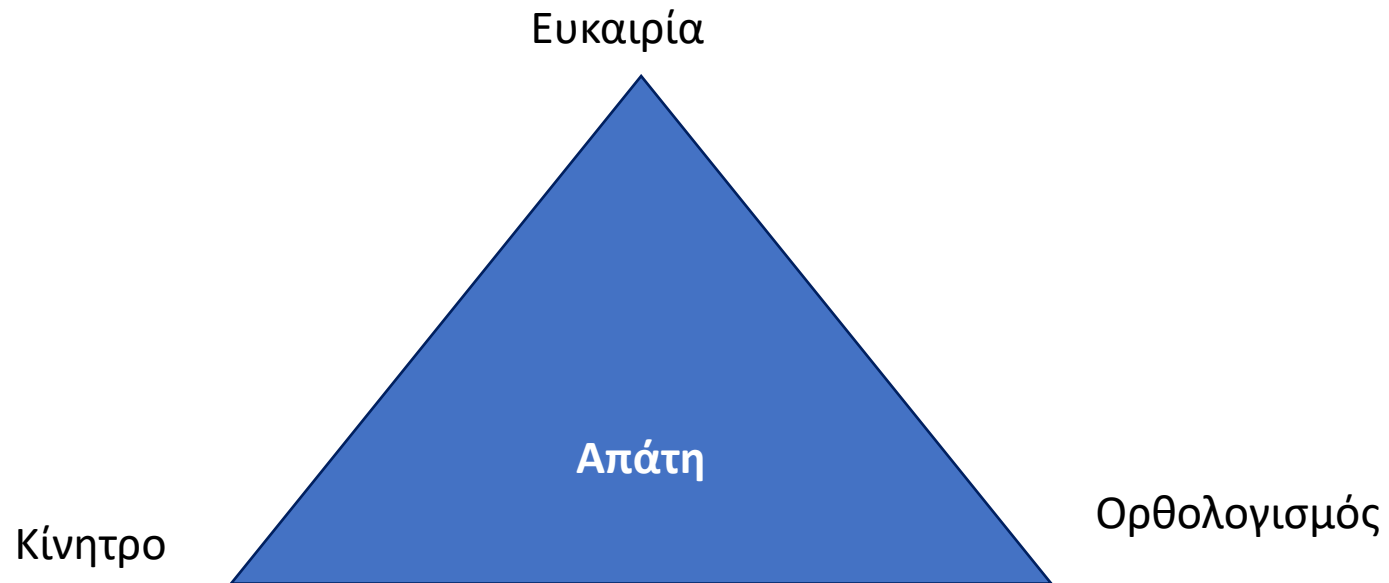


4Δ ΒΑΣΗ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΚΑΘΕ ΕΝΤΟΠΙΣΘΕΝΤΑ ΚΙΝΔΥΝΟ



ΚΟΚΚΙΝΕΣ ΣΗΜΑΙΕΣ

Γιατί οι άνθρωποι διαπράττουν απάτη



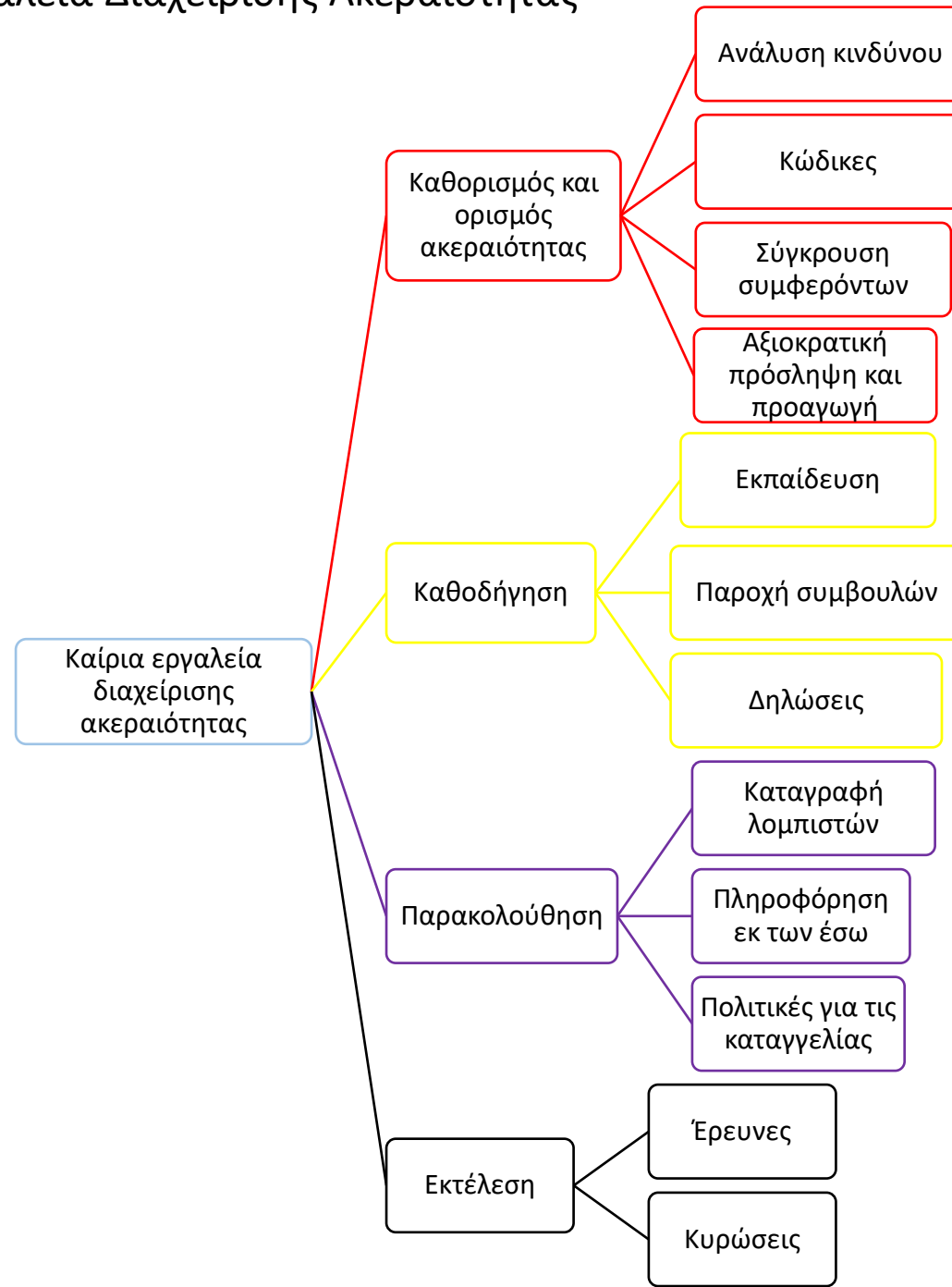
Ακόμα και τα καλύτερα συστήματα εσωτερικού ελέγχου δεν μπορούν να παρέχουν απόλυτη ασφάλεια απέναντι σε παράτυπη δραστηριότητα

ΓΕΝΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ ΑΠΑΤΗΣ

- Ποιές είναι οι διαδικασίες εντοπισμού και αντιμετώπισης απάτης στην υπηρεσία.
- Κίνδυνοι απάτης
 - Έχετε αντιμετωπίσει κάποιους συγκεκριμένους κινδύνους απάτης;
 - Ανησυχείτε για το ότι υπάρχουν κάποιοι τομείς όπου διαφαίνεται κίνδυνος απάτης;
 - Έχετε εντοπίσει σημεία όπου πιθανόν να υπάρξει απάτη;
 - Υπάρχουν κάποιες θέσεις /καθήκοντα υψηλού κινδύνου;
 - Ποια είναι η αξιολόγηση και αντιμετώπιση των κινδύνων που σχετίζονται με τα οποιαδήποτε παραπάνω σημεία;
- Εσωτερικοί έλεγχοι
 - Είστε ικανοποιημένοι και θεωρείτε ότι οι εσωτερικοί έλεγχοι, συμπεριλαμβανομένου του διαχωρισμού των καθηκόντων υφίστανται και λειτουργούν αποτελεσματικά;
 - Εάν όχι ποιοι είναι οι τομείς που παρουσιάζουν κινδύνους;
 - Ποιοί άλλοι έλεγχοι πραγματοποιούνται για να βοηθήσουν στην πρόληψη, αποτροπή ή σ τον εντοπισμό απάτης;
- Επικοινωνία και κουλτούρα
 - Πώς γνωστοποιείτε σε αυτούς οι οποίοι είναι επιφορτισμένοι με την διακυβέρνηση τις διαδικασίες για τον εντοπισμό και την αντίδραση σε θέματα απάτης;
 - Πώς γνωστοποιείτε στους υπαλλήλους τις πολιτικές σχετικά με την εργασία κατά τον δέοντα και ηθικό τρόπο;
 - Πως ενθαρρύνετε τους εργαζόμενους να αναφέρουν τις ανησυχίες του για πιθανή απάτη;
 - Ποιες ανησυχίες /τι είδους ανησυχίες για απάτη αναμένεται από τους εργαζόμενους να αναφέρουν;

Ψευδής οικονομική έκθεση (όταν είναι σχετική)		
Ποιες είναι οι διαδικασίες για την αξιολόγηση του κινδύνου σχετικά με το ότι η οικονομική δήλωση είναι ανακριβής λόγω απάτης?		
Παραποίηση λογαριασμών		
Υπάρχουν συγκεκριμένα υπόλοιπα λογαριασμών όπου η απάτη έχει περισσότερες πιθανότητες να εμφανισθεί;		
Γνωρίζετε για περιουσιακά στοιχεία, υποχρεώσεις και συναλλαγές που πιστεύετε ότι παράτυπα συμπεριλήφθησαν ή παραλήφθηκαν από τους λογαριασμούς;		
Μπορεί ένας ψευδής υπολογισμός να μην εντοπίστηκε; Και εάν ναι, πως;		
Υπάρχουν εξωτερικοί κίνδυνοι απάτης οι οποίοι είναι υψηλής επικινδυνότητας;		
Πιέσεις για την επίτευξη οικονομικών στόχων		
Γνωρίζετε για την άσκηση παράτυπης πίεσης που ασκείται από την διοίκηση /υπηρεσία η για κίνητρα που προσφέρονται σε σας η σε συναδέλφους για την επίτευξη οικονομικών ή επιχειρησιακών στόχων;		Συμμόρφωση με τους Νόμους και Κανονισμούς
		Πως η διοίκηση διασφαλίζει ότι όλοι οι σχετικοί νόμοι και κανονισμοί έχουν εφαρμοσθεί;
		Υπάρχουν πιθανόν διαμάχες ή παράπονα που μπορούν να επηρεάζουν τις οικονομικές δηλώσεις;

Διάγραμμα 4.1 Εργαλεία Διαχείρισης Ακεραιότητας



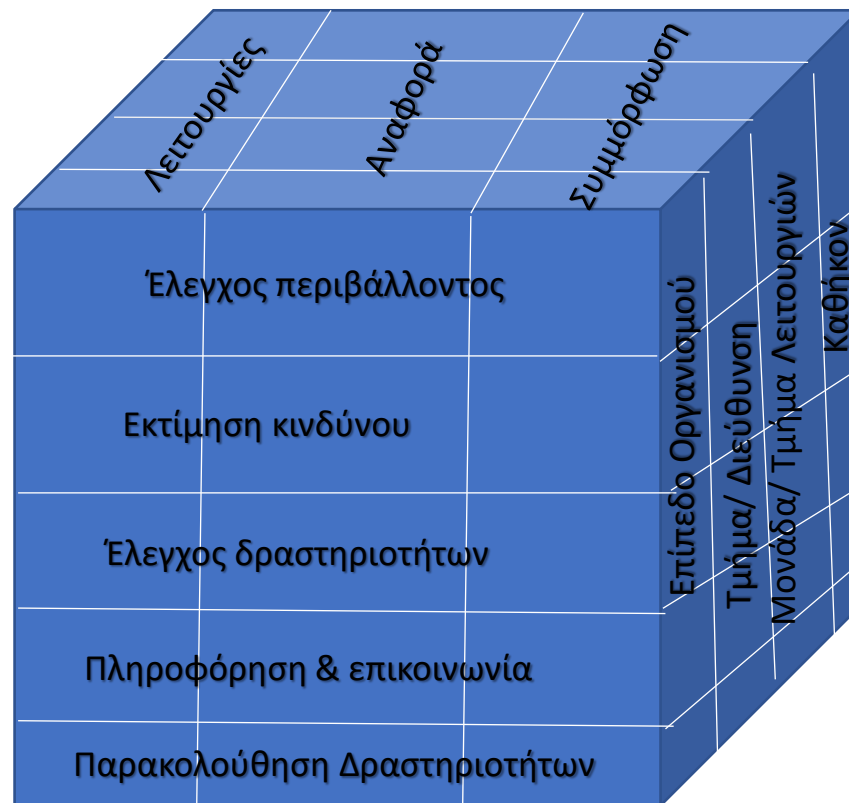
Ο COSO ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

COSO

(Εθελοντικός οργανισμός του ιδιωτικού τομέα που ιδρύθηκε από επαγγελματικούς λογιστικούς και ελεγκτικούς φορείς, στόχος του οποίου είναι η βελτίωση της ποιότητας της σύνταξης δημοσιονομικών εκθέσεων μέσω της επιχειρησιακής ηθικής, των αποτελεσματικών εσωτερικών ελέγχων.)

- Το 1992, ο [COSO](#) ανέπτυξε ένα μοντέλο για την αξιολόγηση των εσωτερικών ελέγχων. Αυτό το μοντέλο υιοθετήθηκε ως το γενικά αποδεκτό πλαίσιο για εσωτερικό έλεγχο και τυγχάνει της ευρείας αναγνώρισης ως το οριστικό πρότυπο βάσει του οποίου οι Οργανισμοί μετρούν την αποτελεσματικότητα των συστημάτων τους εσωτερικού ελέγχου.
- Το μοντέλο [COSO](#) ορίζει τον εσωτερικό έλεγχο ως διαδικασία που υλοποιείται από το διοικητικό συμβούλιο, διευθυντικά στελέχη και άλλο αρμόδιο προσωπικό μιας οντότητας με σκοπό να διασφαλίσει σε λογικά πλαίσια την επίτευξη στόχων στις ακόλουθες κατηγορίες
- Αποτελεσματικότητα και απόδοση των λειτουργιών
- Αξιοπιστία στις οικονομικές δηλώσεις
- Συμμόρφωση με τους ισχύοντες κανονισμούς και νόμους
- Σ ένα “αποτελεσματικό” σύστημα εσωτερικού ελέγχου, οι ακόλουθες πέντε παράμετροι υποστηρίζουν την επίτευξη της αποστολής, των στρατηγικών και των σχετικών επιχειρησιακών στόχων μιας οντότητας.





- **ΟΙ ΜΕΘΟΔΟΙ COSO ΕΣΤΙΑΖΟΥΝ ΤΟΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ ΕΛΕΓΧΟ ΣΕ ΤΕΣΣΕΡΙΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥΣ ΣΤΟΧΟΥΣ:**
 - Συμμόρφωση με τους νόμους, κανονισμούς, συμβόλαια.
 - Προστασία κληρονομιάς, με την ευρεία έννοια που περιλαμβάνει, πέραν από τα περιουσιακά στοιχεία του φορέα, τους συντελεστές του και την εικόνα του.
 - Αξιοπιστία και ακεραιότητα των πληροφοριών οικονομικής και επιχειρησιακής φύσεως (αξιόπιστες και επαληθεύσιμες, πλήρεις, σχετικές, διαθέσιμες).
 - Αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα των λειτουργιών.

- Οι ακόλουθες 5 συνιστώσες διαιρούνται για κάθε έναν από τους 4 στόχους που έχουν περιγραφεί πιο πάνω και σε όλα τα επίπεδα της οργάνωσης: υπηρεσία, διευθύνσεις, μονάδες λειτουργίας, χειριστές.

Συνιστώσα 1: Ένα εσωτερικό περιβάλλον ανοιχτό σε διαχείριση κινδύνου



Εμπλοκή των διευθυντικών στελεχών από πλευράς ακεραιότητας και ηθικής,



Καθοδήγηση των δραστηριοτήτων,



Αρμόζων Οργανισμός (οι διάφορες φορείς εκπληρώνουν πλήρως τον ρόλο τους),



Σαφής ορισμός των ευθυνών και εξουσιών,



Επίσημες και διανεμημένες διαδικασίες,



Κινητοποίηση δεξιοτήτων.

Συνιστώσα 2: Αξιολόγηση κινδύνων



Ο εντοπισμός των κινδύνων με βάση την ανάλυση των δραστηριοτήτων και για το γενικό επίπεδο του Οργανισμού και για το επί μέρους επίπεδο κάθε μιας δραστηριότητας.



Προτεραιότητα των κινδύνων με βάση τον αντίκτυπό τους στον Οργανισμό.

Συνιστώσα 3:
Δραστηριότητες
ελέγχου που
περιλαμβάνουν
τους μηχανισμούς
που εφαρμόζονται
για τον έλεγχο των
κινδύνων μη
επίτευξης των
στόχων που
τέθηκαν



Τα μέτρα πρέπει να είναι ανάλογα προς τα διακυβεύματα



Πρέπει να διατρέχουν όλον τον Οργανισμό, για την αντιμετώπιση γενικών ή συνδεδεμένων με κάποια δραστηριότητα κινδύνων,



Είναι διάφορα: θέσπιση μιας διαδικασίας, μιας μεθόδου, αμοιβαία δράση ελέγχου ή εποπτείας...

Συνιστώσα 4: Ειδικός σε θέματα πληροφόρησης και επικοινωνίας

- Ποιότητα των πληροφοριών (περιεχόμενο, διαθεσιμότητα, επικαιροποίηση, ακρίβεια, προσβασιμότητα) απαραίτητη για γενικό έλεγχο,
- Ποιότητα των συστημάτων πληροφόρησης, στρατηγικών και με ενσωματωμένες λειτουργίες,
- Ορισμός των κανόνων και μεθόδων εσωτερικής επικοινωνίας (ανάμειξη του γενικού γραμματέα στον εσωτερικό έλεγχο, καλή γνώση από πλευράς των στελεχών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου),
- Εξωτερική επικοινωνία (πληροφορίες εκτός οργανισμού σχετικά με την εφαρμογή της προσέγγισης του συστήματος εσωτερικού ελέγχου).

Συνιστώσα 5: Διαχείριση εσωτερικού ελέγχου και παρακολούθη ση



Η εμπέδωση του εσωτερικού ελέγχου από κάθε διευθυντικό στέλεχος που θα οδηγήσει στον ορισμό, θέσπιση και έλεγχο συστημάτων εσωτερικού ελέγχου εντός του τομέα αρμοδιότητας,



Αφυπνίζοντας τους υπεύθυνους για την φύση του εσωτερικού ελέγχου (έλεγχος δραστηριοτήτων) και για το τι πρέπει να κάνουν για την εφαρμογή του,



Συνεχής ενημέρωση των διαδικασιών των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου,



Συστήματα αξιολόγησης (εσωτερικός, εξωτερικός και ad hoc εξωτερικός, κυρίως από εσωτερικό ελεγκτή).



ΔΙΚΑΝΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ

ΔΙΚΑΝΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ

- ΠΩΣ ΝΑ ΚΑΝΩ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΣΕ ΔΕΔΟΜΕΝΑ
- ΠΩΣ ΝΑ ΕΝΤΟΠΙΖΩ ΓΚΡΙΖΕΣ ΖΩΝΕΣ ΣΕ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΔΗΛΩΣΕΙΣ
- ΠΩΣ ΝΑ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΩ ΤΗ ΔΙΚΑΝΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ ΓΙΑ ΝΑ ΕΙΜΑΙ ΚΑΛΥΤΕΡΟΣ/ΕΞΥΠΝΟΤΕΡΟΣ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΑΠΑΤΕΩΝΕΣ
- ΠΩΣ ΝΑ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΩ ΜΑΘΗΜΑΤΙΚΑ ΚΑΙ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΕΠΙΠΕΔΟ

Ο ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ BENFORD

- Ονομάστηκε από τον φυσικό Frank Benford, ο οποίος τον ανέφερε το 1938 σε μία εργασία με τίτλο «Ο Νόμος των Ανώμαλων Αριθμών», μολονότι αυτός είχε ήδη αναφερθεί από τον Simon Newcomb το 1881
- Οι πρώτες επιστημονικές εργασίες για τον νόμο Benford γράφτηκαν το 1944
- Ο STIGLER που προτάθηκε για βραβείο NOBEL έγραψε επίσης μία εργασία
- Χρησιμοποιήθηκε για πρώτη φορά το 1961
- Ο νομπελίστας BECKER χρησιμοποιούσε ευλαβώς αυτό το νόμο
- **Ο νόμος του Benford** που ονομάζεται επίσης νόμος Newcomb–Benford αποτελεί μία παρατήρηση σχετικά με τα αρχικά ψηφία των αριθμών που απαντώνται σε πραγματικά σύνολα δεδομένων. Ενστικτωδώς, κάποιος ίσως αναμένει ότι τα αρχικά ψηφία αυτών των αριθμών να είναι ομοιόμορφα κατανομημένα έτσι ώστε καθένα από αυτά τα ψηφία από το 1 έως το 9 να έχουν τις ίδιες πιθανότητες εμφάνισης
- Προσεγγίζει αλλά δεν είναι ακριβώς το ίδιο με την γεωμετρική κατανομή

Σύνοψη

- Οι άνθρωποι δεν γνωρίζουν πότε να σταματήσουν από τη στιγμή που ανακαλύψουν πώς να εξαπατήσουν το σύστημα
- Ο έλεγχος μπορεί να εντοπίσει απάτες και λάθη
- Οι έλεγχοι μπορεί να δείξουν αύξηση αποτελεσματικότητας

Ο νόμος του Benford

TABLE 5.1 The Expected Digit Frequencies of Benford's Law

Digit	Position in Number			
	1st	2nd	3rd	4th
0		.11968	.10178	.10018
1	.30103	.11389	.10138	.10014
2	.17609	.10882	.10097	.10010
3	.12494	.10433	.10057	.10006
4	.09691	.10031	.10018	.10002
5	.07918	.09668	.09979	.09998
6	.06695	.09337	.09940	.09994
7	.05799	.09035	.09902	.09990
8	.05115	.08757	.09864	.09986
9	.04576	.08500	.09827	.09982

Source: Nigrini, M. J., 1996. "A taxpayer compliance application of Benford's Law." *The Journal of the American Taxation Association* 18 (Spring): 72-91.

The table shows that the expected proportion of numbers with a first digit 2 is 0.17609 and the expected proportion of numbers with a fourth digit 4 is 0.10002.

Οι μαθηματικοί τύποι

$$P(D_1 = d_1) = \log\left(1 + \frac{1}{d_1}\right) \quad d_1 \in \{1, 2, \dots, 9\} \quad (5.1)$$

$$P(D_2 = d_2) = \sum_{d_1=1}^9 \log\left(1 + \frac{1}{d_1 d_2}\right) \quad d_2 \in \{0, 1, \dots, 9\} \quad (5.2)$$

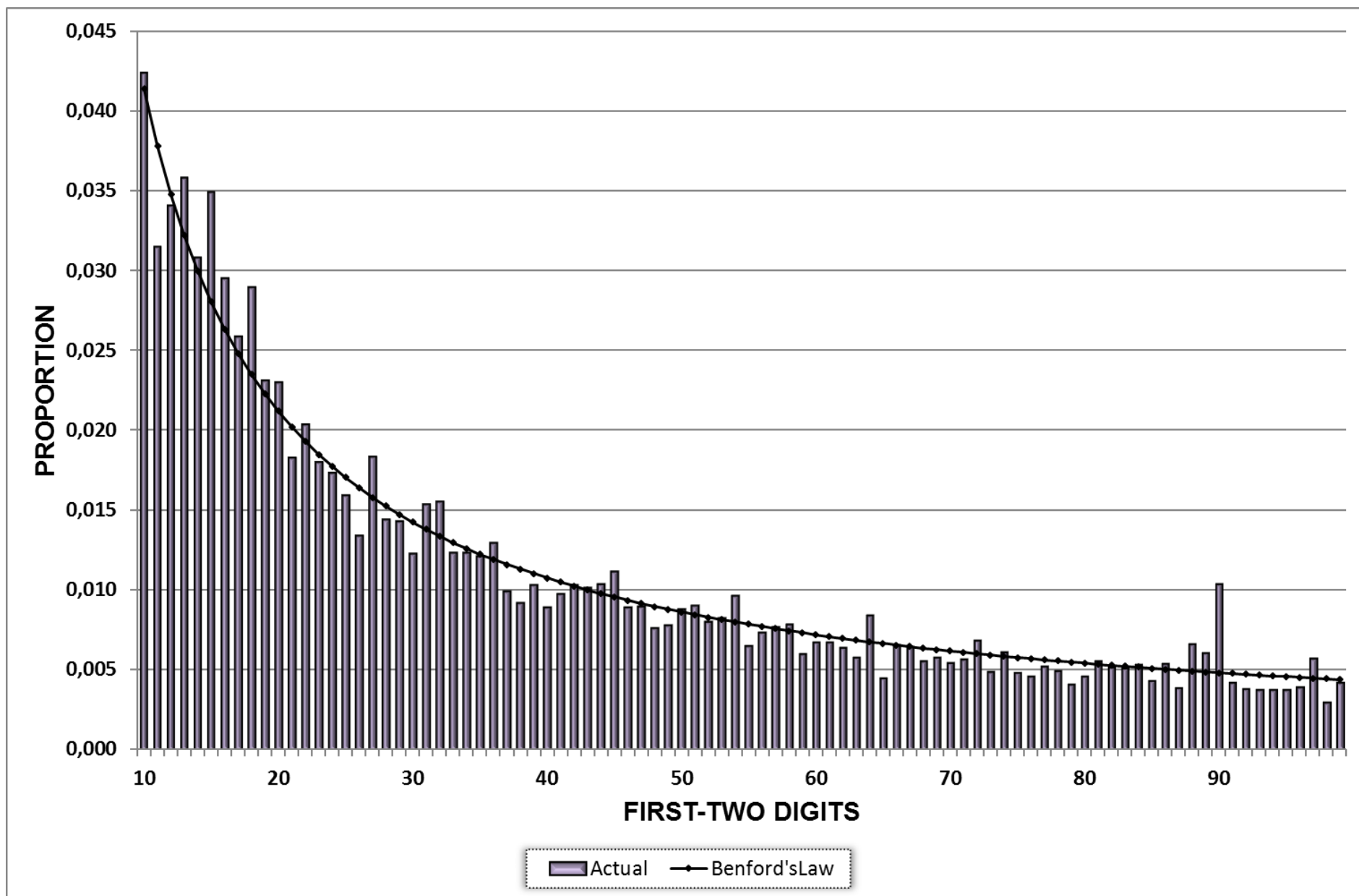
$$P(D_1 D_2 = d_1 d_2) = \log\left(1 + \frac{1}{d_1 d_2}\right) \quad d_1 d_2 \in \{10, 11, \dots, 99\} \quad (5.3)$$

where P indicates the probability of observing the event in parentheses and $\log$ refers to the log to the base 10. The formula for the expected first-two digit proportions is shown in Equation 5.3. For the first-two digits, the expected frequencies are also highly skewed, and range from 4.139 percent for the 10 combination down to 0.436 percent for the 99 combination. The first-two digits of 110,364 are 11.

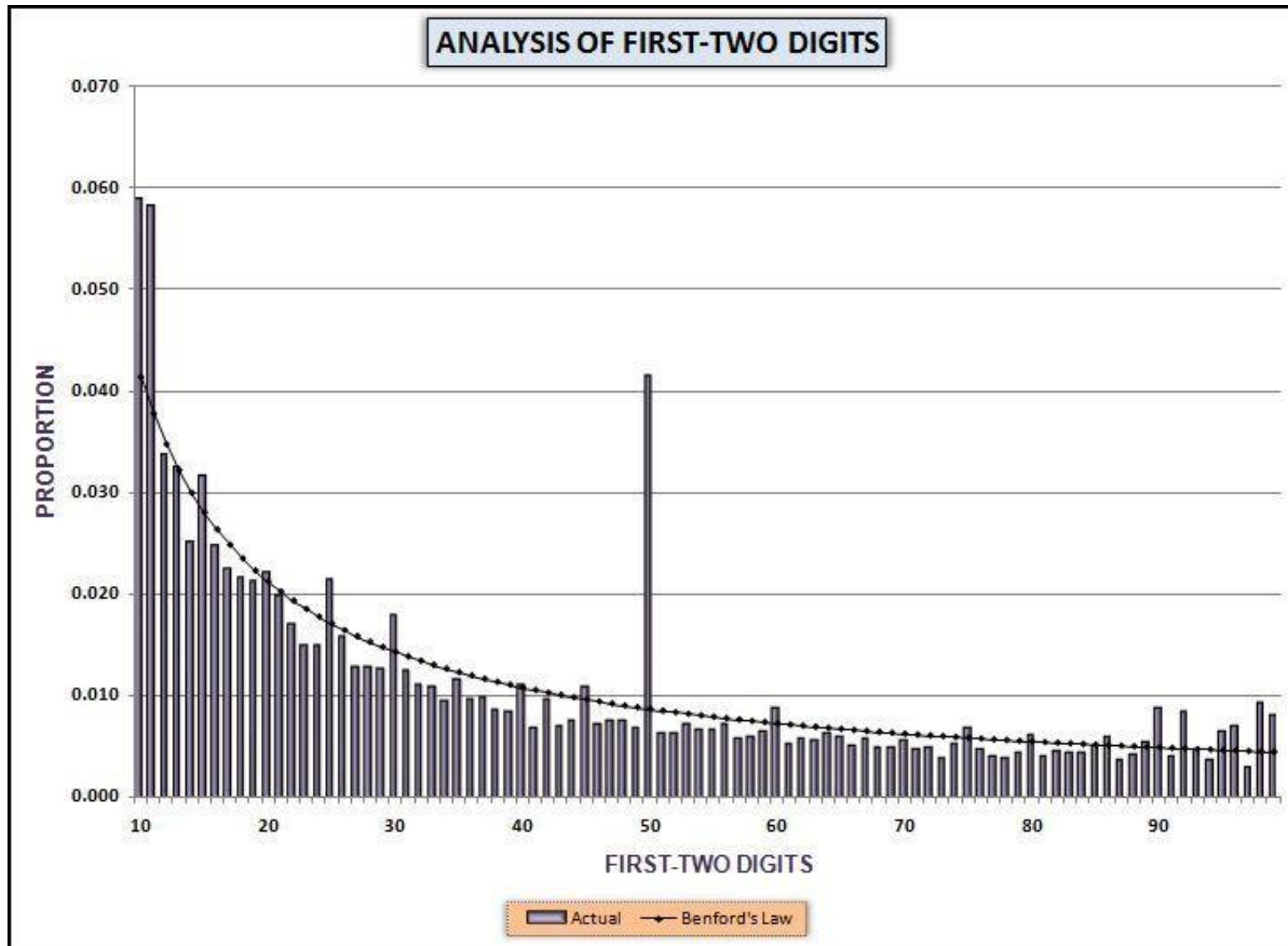
$$P(D_1 D_2 = 64) = \log(1 + (1/64)) = 0.006733 \quad (5.4)$$

Συμμόρφωση με τον νόμο του Benford

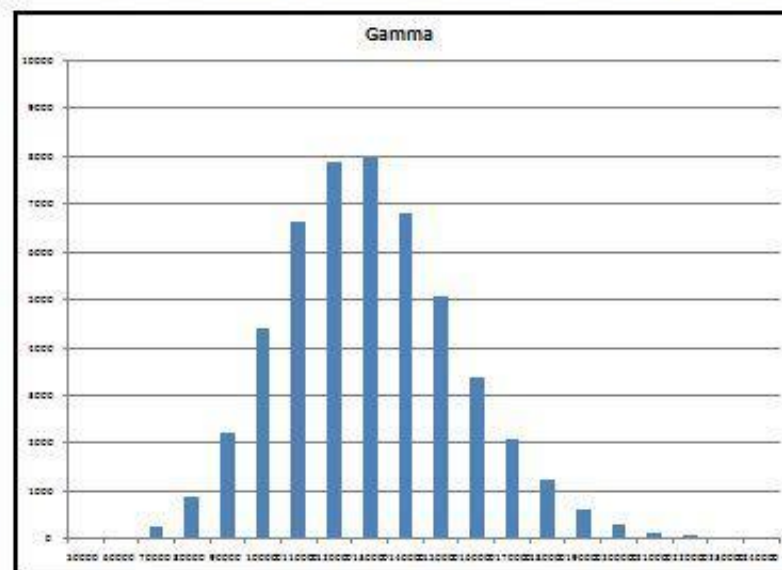
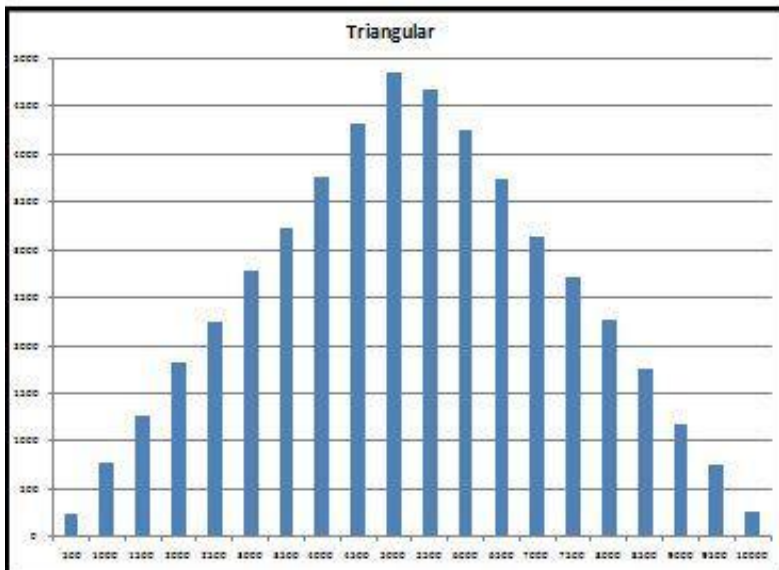
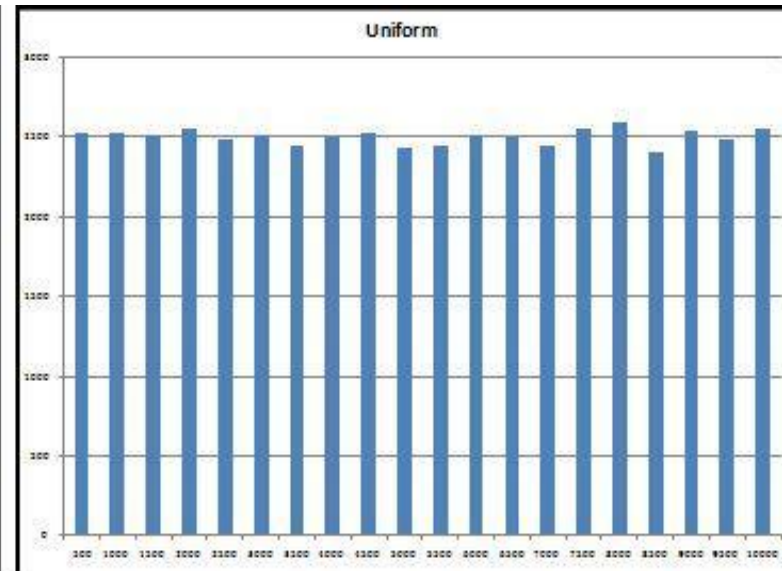
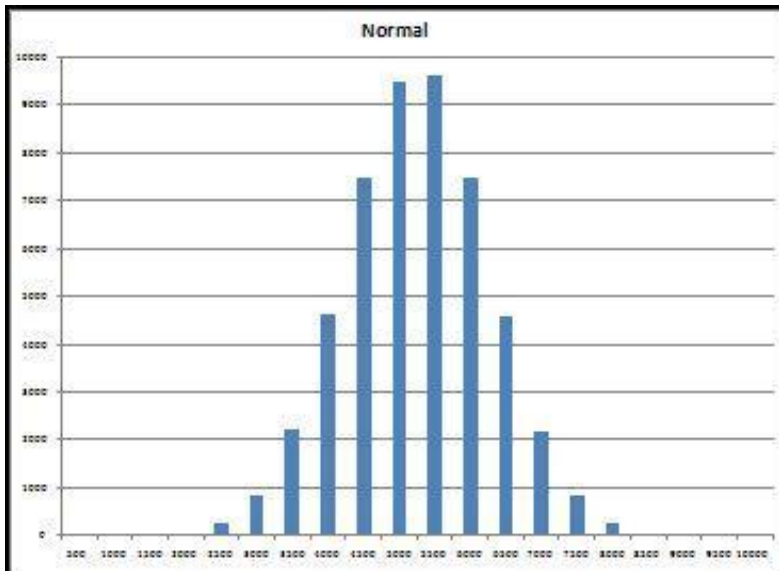
- Οι αριθμοί θα πρέπει να αντιπροσωπεύουν τα μεγέθη των συμβάντων
- Μη ενσωματωμένοι σε μέγιστο ή ελάχιστο
- Οι αριθμοί δεν θα πρέπει να είναι κωδικοί (π.χ αριθμοί λογαριασμών)



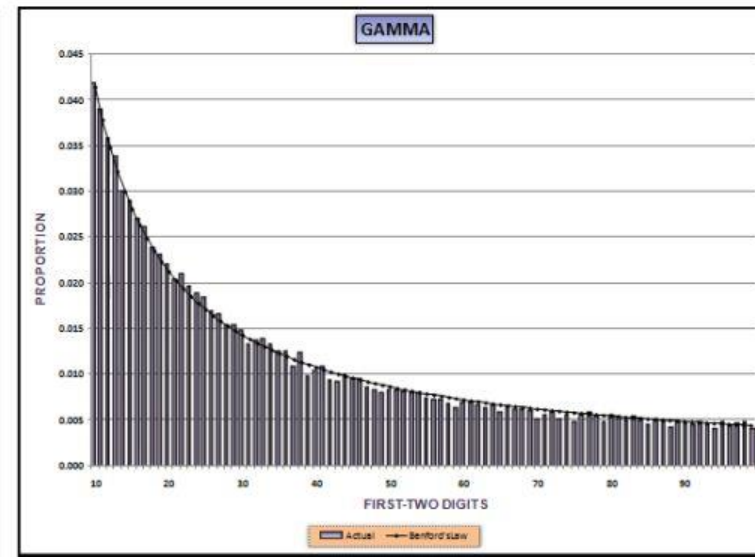
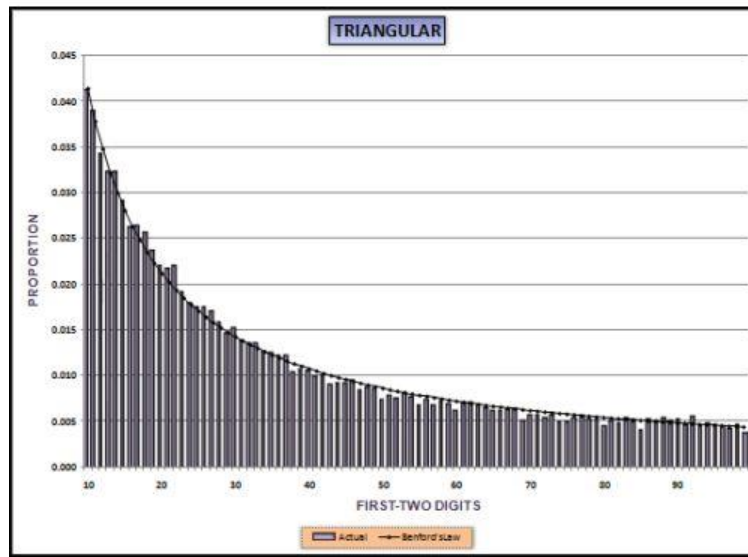
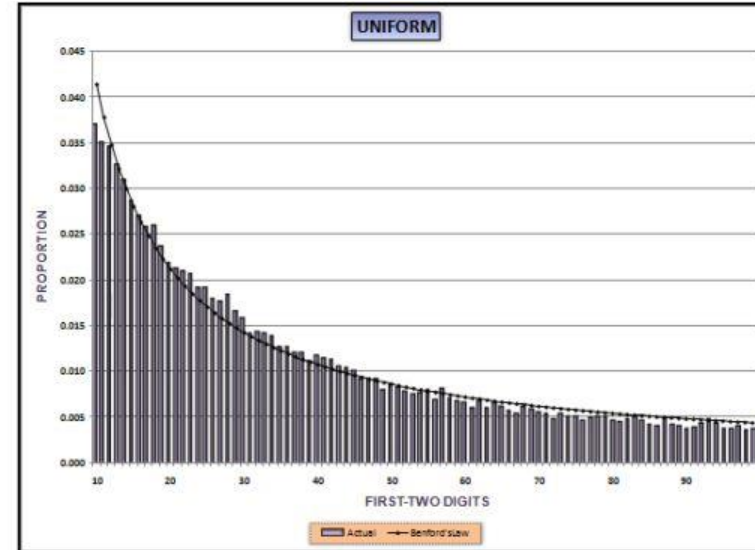
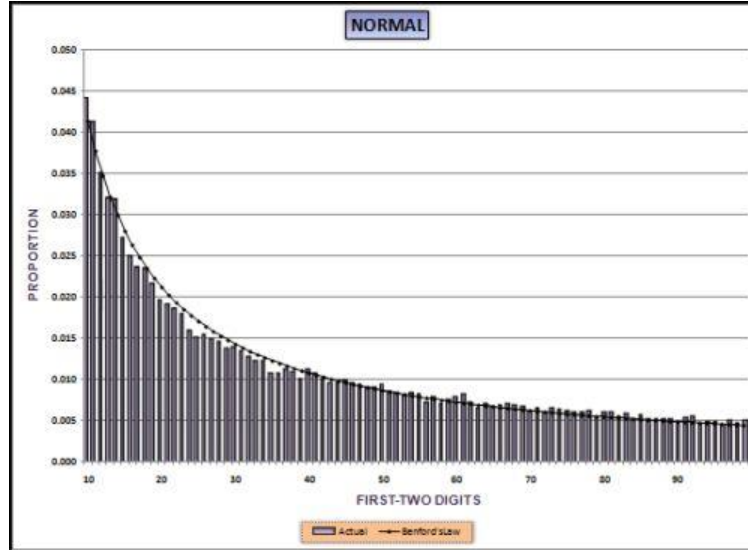
Δύο πρώτα ψηφία -περίπτωση πιθανότητας



Προσομοιωμένα δεδομένα



Ψηφία των διαφορών



Χρησιμοποιώντας excel

Home Insert Page Layout Formulas Data Review View Developer Add-Ins Acrobat							
G3		fx =VALUE(LEFT(ROUND(F3,2),2))					
	A	B	C	D	E	F	G
1	VendorNum	Date	InvNum	Amount		Diffs * 1000	First-Two
2	2018	12/16/2010	217390394	-\$71,388.00			
3	5806	6/14/2010	CM76475	-\$38,138.64		\$33,249,360.00	33
4	5806	5/18/2010	CM75887	-\$28,656.99		\$9,481,650.00	94
5	5806	5/18/2010	CM75887	-\$28,656.99		\$0.00	0
6	5806	5/18/2010	CM75886	-\$27,680.52		\$976,470.00	97
7	5806	5/18/2010	CM75886	-\$27,680.52		\$0.00	0
8	2013	9/23/2010	59175-01ADJ	-\$24,670.76		\$3,009,760.00	30
9	5806	5/18/2010	CM75881	-\$23,701.18		\$969,580.00	96
10	5806	5/18/2010	CM75881	-\$23,701.18		\$0.00	0
11	3630	2/14/2010	X4278701	-\$23,659.20		\$41,980.00	41
12	3630	8/5/2010	YJB73701	-\$22,034.25		\$1,624,950.00	16
13	5806	5/18/2010	CM75883	-\$19,651.66		\$2,382,590.00	23
14	5806	5/18/2010	CM75883	-\$19,651.66		\$0.00	0
15	5806	5/18/2010	CM75889	-\$19,624.71		\$26,950.00	26

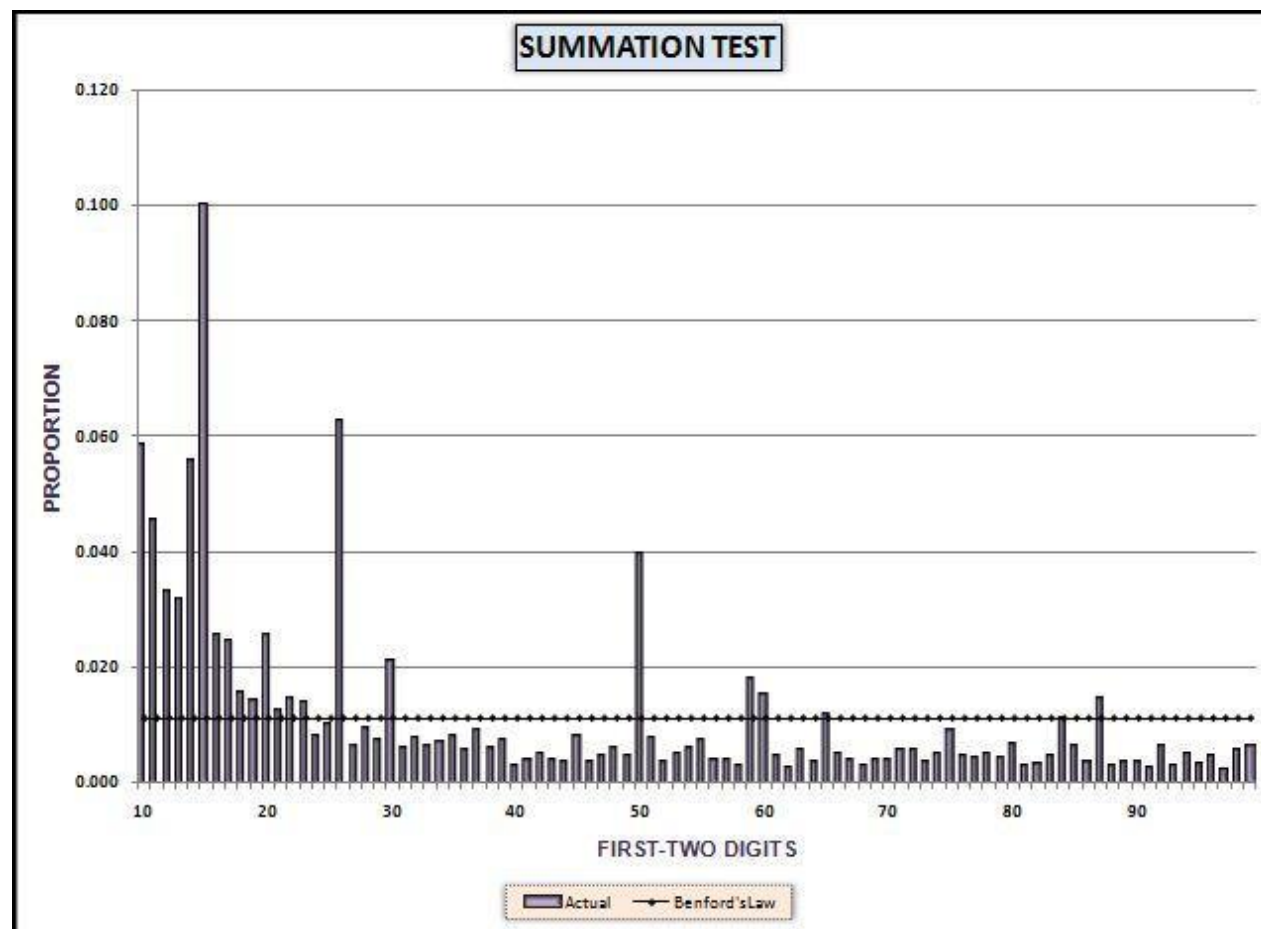
Σύνοψη

- Ο νόμος του Benford δίνει τις συχνότητες εμφάνισης των ψηφίων σε πινακοποιημένα δεδομένα
- Μεγάλος επηρεασμός προς τα χαμηλά ψηφία
- Μερικές σημαντικές εργασίες στη χρονική περίοδο μεταξύ 1940 έως 2000
- Εφαρμόστηκε σε σύνολα δεδομένων που πληρούν τις 3 συνθήκες
- Δίνουν τα καλύτερα αποτελέσματα σε σύνολα δεδομένων με $> 1,000$ καταγραφές
- Εύκολα εντοπίζει περίσσια δραστηριότητα κάτω από τα κατώφλια ελέγχου
- Η πρόσβαση μπορεί να υπολογίσει την συχνότητα εμφάνισης του ψηφίου
- Το Excel μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την γραφική απεικόνιση των αποτελεσμάτων

ΠΡΟΣΕΞΤΕ

- ΤΟΥΣ ΣΤΡΟΓΓΥΛΟΠΟΙΗΜΕΝΟΥΣ ΑΡΙΘΜΟΥΣ
- ΕΠΑΝΑΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΟΥΣ ΑΡΙΘΜΟΥΣ
- ΑΚΑΝΟΝΙΣΤΟΥΣ ΚΥΚΛΟΥΣ
- ΥΠΕΡΒΟΛΙΚΗ ΑΥΞΟΜΕΙΩΣΗ

ΤΕΣΤ ΑΘΡΟΙΣΜΑΤΟΣ (ΠΡΟΣΘΕΤΟΝΤΑΣ ΟΛΟΥΣ ΤΟΥΣ ΑΡΙΘΜΟΥΣ ΜΕ ΤΑ ΙΔΙΑ ΔΥΟ ΨΗΦΙΑ ΑΝΤΙ ΝΑ ΤΟΥΣ ΜΕΤΡΑΜΕ)



Σύνοψη

- Οι προσομοιώσεις έδειξαν ότι τα ψηφία των διαφορών ήταν κατά Benford
- Το τεστ αθροίσματος δείχνει μη φυσιολογικούς μεγάλους αριθμούς ή ομάδες μέτρια μεγάλων αριθμών με τα ίδια ψηφία FT
- Το τεστ αθροίσματος για παράδειγμα χρησιμοποιείται για να δείξει αιχμές δεδομένων τιμολογίων

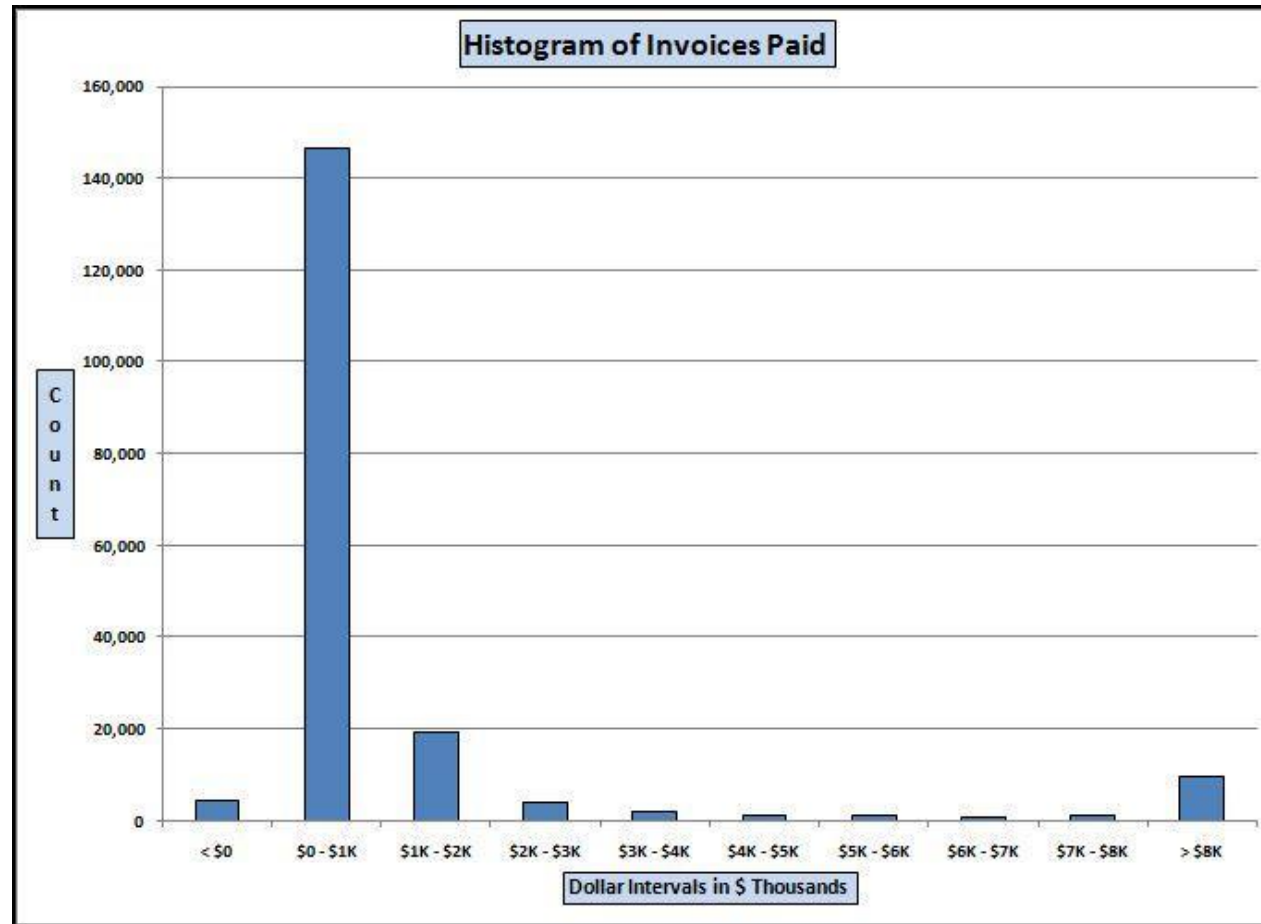
Προφίλ δεδομένων

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1					DATA PROFILE					
2										
3	Details			Count		% of Total		\$		% of Total
4	Amounts	10.00 and over		177,763		93.82		\$492,913,582.26		100.54
5	Amounts	0.01 to 9.99		7,320		3.86		\$40,159.47		0.01
6	Amounts	equal to zero		123		0.06		\$0.00		0.00
7	Amounts	-0.01 to -9.99		195		0.10		-\$1,121.31		0.00
8	Amounts	-10.00 and under		4,069		2.15		-\$2,674,995.52		-0.55
9				-----		-----		-----		-----
10				189,470		100.00		\$490,277,624.90		100.00
11				=====		=====		=====		=====
12										
13	Low-value Amounts									
14	Amounts	0.01 to 50.00		43,253		22.83		\$1,188,603.10		0.24
15				=====		=====		=====		=====
16										
17	High-value Amounts									
18	Amounts	100,000 and higher		370		0.20		\$242,946,614.32		49.55
19				=====		=====		=====		=====

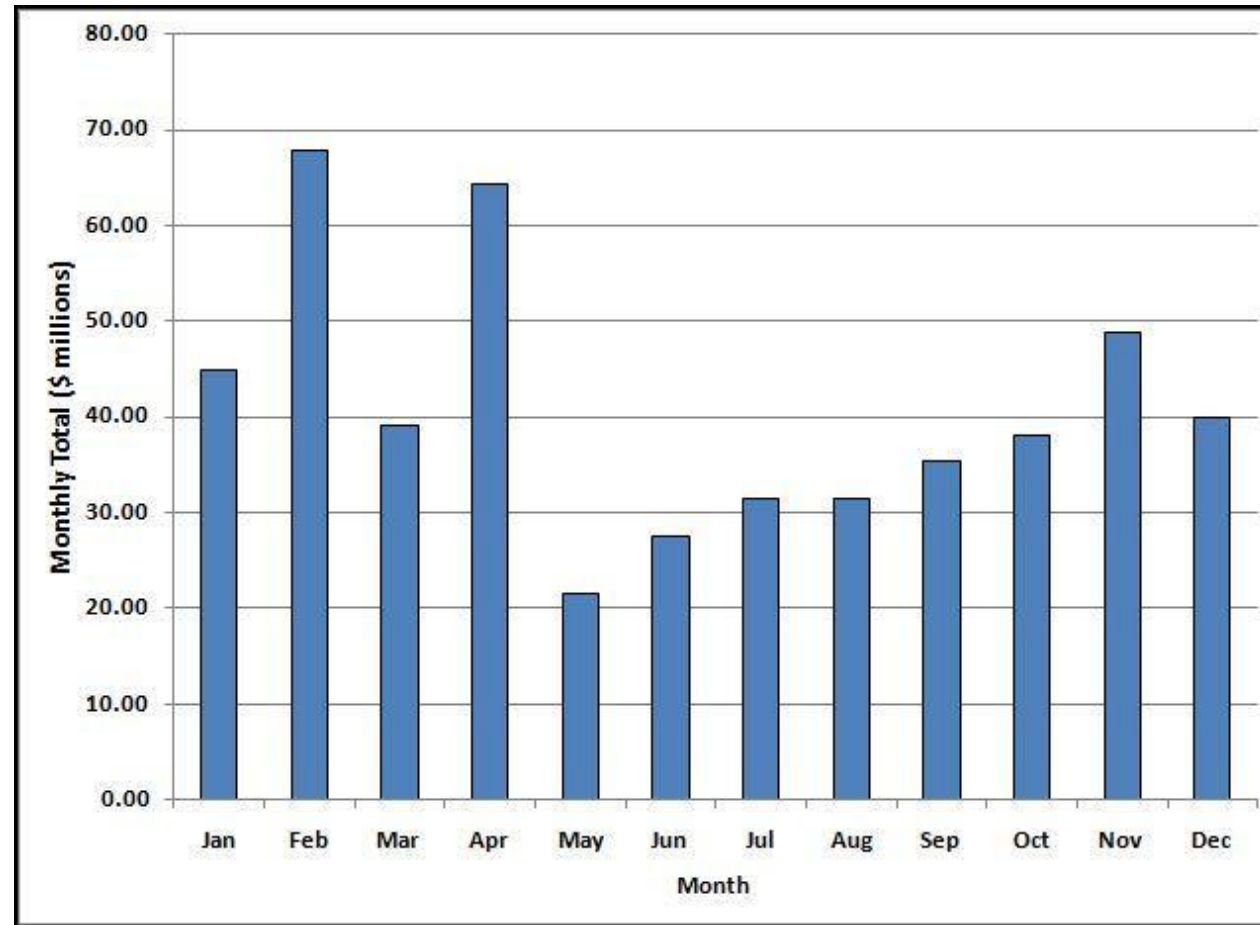
Προφίλ δεδομένων – Ευρήματα (παράδειγμα με τιμολόγια)

- Πληρότητα φάκελου
- Μεγάλη αναλογία τιμολογίων μικρής αξίας ή αριθμών
- Μηδενικά τιμολόγια ή αριθμοί
- Αριθμός υπομνήσεων πιστώσεων
- Αρνητικά ποσά

Ιστόγραμμα δεδομένων



Γράφημα περιοδικότητας



Σύνοψη

- Τρία τεστ υψηλού επιπέδου, που προσφέρουν μια επισκόπηση δεδομένων
- Προφίλ δεδομένων:
 - Μικροί και μεγάλοι θετικοί και αρνητικοί αριθμοί
 - Δείχνει μέτρο και άθροισμα για κάθε στρώμα
- Γράφημα περιοδικότητας: μηνιαία σύνολα
- Ιστόγραμμα: Δείχνει μετρήσεις στα διαστήματα
- Τα τεστ μπορούν να γίνουν στα Access και Excel
- Μπορεί να είναι δραστηριότητες προστιθέμενης αξίας που έγιναν από εξωτερικούς ελεγκτές

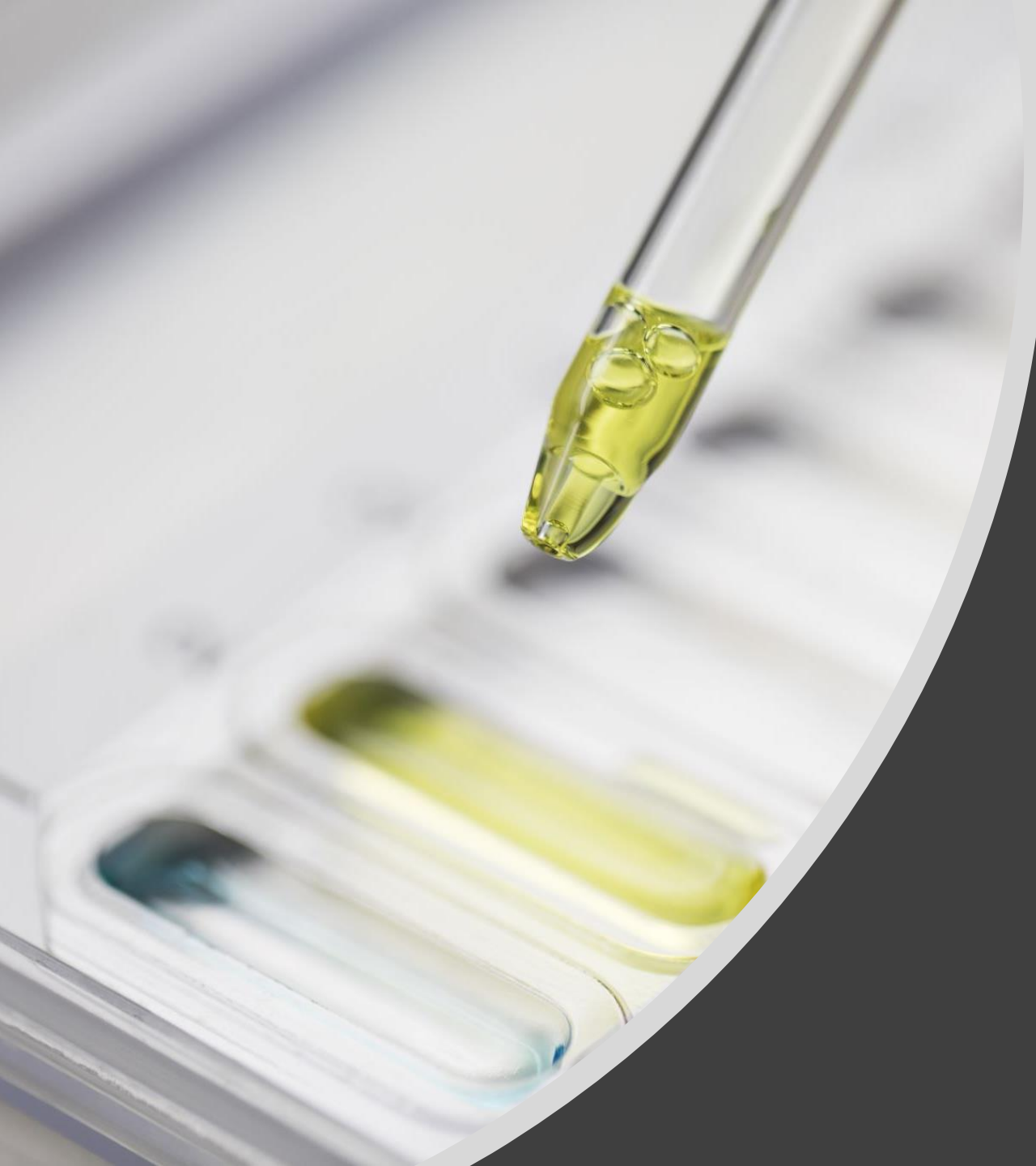
ΔΙΑΓΝΩΣΗ
ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ
ΤΡΕΧΟΥΣΑΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ
ΚΑΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ

Έλεγχος δεδομένων

Περιγραφικά στατιστικά Δώρων Αποφοίτων για 2 διαδοχικά έτη

TABLE 9.1 The Descriptive Statistics of Alumni Gifts for Two Consecutive Years

	Current	Prior	Change
Sum	\$992,960	\$923,005	+ 7.6 %
Number of Records	2,959	2,531	+ 16.9 %
Number of missing records	0	0	no change
Mean	\$336	\$365	– \$29
A significant difference between the means?	No, $\alpha = 0.05$		
Test used	Two-sample t-test		
Median	\$100	\$100	no change
Mode	\$100	\$100	no change
Minimum	\$10	\$10	no change
Quartile 1	\$50	\$50	no change
Quartile 3	\$200	\$250	– \$ 50
Maximum	\$54,780	\$50,000	+ \$ 4,780
Range	\$54,770	\$49,990	+ \$ 4,780
Interquartile range	\$150	\$200	– \$ 50
Standard deviation	1,343	1,449	–106.00
A significant difference between the variances?	No, $\alpha = 0.20$		
Test used	Levene's test		
Coefficient of Variation (CV)	4.00	3.97	+ 0.03
Skewness	26	21	+ 5.00
Is the data normally distributed?	No, $\alpha = 0.05$		
Anderson-Darling Test statistic	733	640	+ 93.00



ΤΕΣΤ ΕΠΑΝΑΛΗΨΗΣ ΑΡΙΘΜΟΥ

Επανάληψη αριθμού

tblNumberDupsLP				
	Rank	Count	Amount	FirstTwo
	1	6022	\$50.00	50
	2	2264	\$1,153.35	11
	3	1185	\$1,083.45	10
	4	1056	\$150.00	15
	5	1018	\$988.35	98
	6	976	\$1,159.35	11
	7	956	\$25.00	25
	8	938	\$90.00	90
	9	907	\$928.45	92
	10	729	\$994.35	99
	11	672	\$30.00	30
	12	657	\$250.00	25
	13	631	\$200.00	20
	14	624	\$100.00	10
	15	617	\$300.00	30

Επανάληψη αριθμού

- Σύνδεση με τη πρώτη σειρά μεγάλων θετικών αιχμών
- Σύνδεση με το άθροισμα μεγάλων θετικών αιχμών
- Αριθμοί κάτω από τα κατώφλια
- Περισσότεροι αριθμοί που εμφανίζονται συχνά
- Σχετικά μεγάλες μετρήσεις
- Αριθμοί που συνδέονται με αναποτελεσματικότητα



ΤΕΣΤ ΤΟΥ ΠΑΡΑΓΟΝΤΑ ΣΧΕΤΙΚΟΥ ΜΕΓΕΘΟΥΣ

Μαθηματικός τύπος rsf

$$\text{Relative Size Factor} = \frac{\text{Largest Record in a Subset}}{\text{Second Largest Record in a Subset}}$$

Σύνοψη rsf

- Τεστ με στόχο τον εντοπισμό λαθών και απάτης
- Το τεστ δίνει ένα μικρό σύνολο συναλλαγών υψηλού κινδύνου
- Βρίσκει το λάθος δεκαδικού

ΤΕΣΤ ΕΠΑΝΑΛΗΨΗΣ

Εισαγωγή

- Τα τεστ εικάζουν ότι η υπερβολική επανάληψη αποτελεί προειδοποίηση κίνδυνου για απάτη ή λάθη
- Ανάγκη ορισμού *ανώμαλης* επανάληψης
- Ακριβής επανάληψη: ίδιο-ίδιο-ίδιο
- Κοντινή επανάληψη: ίδιο-ίδιο-διαφορετικό
- Υποσύνολα επαναλήψεων → υψηλός κίνδυνος απάτης ή σφαλμάτων

ΣΥΣΧΕΤΙΣΜΟΣ

ΣΥΣΧΕΤΙΣΜΟΣ

- ΟΡΙΣΤΕ ΕΝΑ ΠΡΟΤΥΠΟ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΕΙ ΤΟ ΙΣΤΟΡΙΚΟ Ή ΣΗΜΕΙΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ
- ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΣΤΕ ΚΟΚΚΙΝΕΣ ΣΗΜΑΙΕΣ
- ΕΝΤΟΠΙΣΤΕ ΠΕΡΙΤΤΟΥΣ ΑΡΙΘΜΟΥΣ ΠΟΥ ΜΠΟΡΕΙ ΝΑ ΕΙΝΑΙ ΣΦΑΛΜΑ/ΠΑΡΑΛΗΨΗ/ΑΠΑΤΗ
- Ο ΣΥΣΧΕΤΙΣΜΟΣ ΜΕΤΡΑΕΙ ΠΟΣΟ ΚΟΝΤΑ ΔΥΟ ΣΥΝΟΛΑ ΧΡΟΝΟΣΧΕΤΙΖΟΜΕΝΩΝ ΑΡΙΘΜΩΝ ΚΙΝΟΥΝΤΑΙ ΚΑΤΑ ΖΕΥΓΗ



ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΡΟΝΙΚΩΝ ΣΕΙΡΩΝ

ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΡΟΝΙΚΩΝ ΣΕΙΡΩΝ

- ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΑΝΑΜΕΣΑ ΣΤΑ ΤΡΕΧΟΝΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΚΑΙ ΤΑ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΑ
- ΤΑ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΑ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΑ (ΣΥΝΑΡΤΗΣΕΙΣ)
 - Η ΑΠΛΗ ΜΕΣΗ ΤΙΜΗ ΤΩΝ ΤΙΜΩΝ ΤΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ
 - ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΕΝΗ ΜΕΣΗ ΤΙΜΗ ΤΩΝ ΤΙΜΩΝ ΤΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΜΕ ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΗ ΕΜΦΑΣΗ ΣΕ ΠΙΟ ΠΡΟΣΦΑΤΕΣ ΤΙΜΕΣ
 - ΑΠΛΟΣ Η ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΣ ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ ΠΑΡΕΛΘΟΥΣΩΝ ΤΙΜΩΝ ΜΕ ΚΥΚΛΙΚΕΣ Ή ΕΠΟΧΙΑΚΕΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ
- ΜΙΑ ΜΕΓΑΛΗ ΑΠΟΚΛΙΣΗ ΚΑΤΑ ΠΑΣΑ ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΣΗΜΑΙΝΕΙ ΑΠΑΤΗ



ΠΟΣΟΣΤΑ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ

ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΝΤΑΣ ΚΛΑΣΣΙΚΑ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΕΡΓΑΛΕΙΑ

- ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ
- ΔΙΑΚΥΜΑΝΣΗ
- ΤΥΠΙΚΗ ΑΠΟΚΛΙΣΗ
- ΑΡΙΘΜΗΤΙΚΗ Ή ΓΕΩΜΕΤΡΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ

ΜΕΘΟΔΟΣ
ΒΑΘΜΟΛΟΓΗΣΗΣ
ΚΙΝΔΥΝΟΥ

ΜΕΘΟΔΟΣ ΒΑΘΜΟΛΟΓΗΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

- ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΟΛΩΝ ΤΩΝ ΜΕΘΟΔΩΝ ΔΙΚΑΝΙΚΗΣ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΓΙΑ ΝΑ ΚΑΘΟΡΙΣΤΕΙ Η ΒΑΘΜΟΛΟΓΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ Η ΓΚΡΙΖΑ ΖΩΝΗ
- ΜΕ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΜΕΘΟΔΩΝ ΔΙΚΑΝΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΘΑ ΑΝΑΠΤΥΧΘΟΥΝ ΠΕΡΕΤΑΙΡΩ ΕΡΕΥΝΗΤΙΚΕΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ

ΠΡΟΚΑΤΑΛΗΨΗ

ΑΠΟ ΤΙΣ ΚΟΚΚΙΝΕΣ ΣΗΜΑΙΕΣ ΣΕ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ

- ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΤΕ ΕΑΝ Η ΑΝΤΙΛΗΨΗ ΚΑΠΟΙΟΥ ΑΣΥΝΗΘΙΣΤΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΟΥ ΜΠΟΡΕΙ ΝΑ ΕΧΕΙ ΛΟΓΙΚΗ ΕΞΗΓΗΣΗ
- ΕΙΝΑΙ ΠΡΟΕΙΔΟΠΟΙΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ Ή ΑΠΛΩΣ ΜΙΑ ΠΡΟΚΑΤΑΛΗΨΗ ΜΕ ΒΑΣΗ



Arachne

Εργαλείο βαθμολόγησης Κινδύνων

Αθήνα

11 Φεβρουαρίου 2020

Luc Molemans (Ευρωπαϊκή Επιτροπή – Γ.Δ.ΑΠΑΣΧ)

Arachne IT Project Manager

Άρθρο 125 (4)(c) Του Κανονισμού (ΕΕ) Αρ. 1303/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου

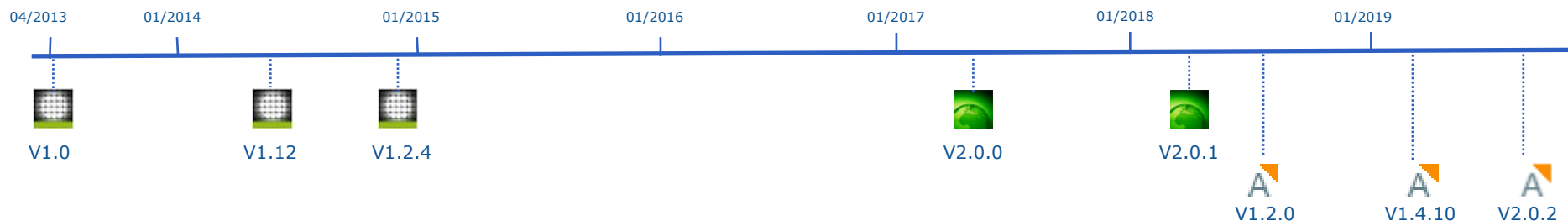
Οι διαχειριστικές Αρχές πρέπει να "θέτουν σε εφαρμογή αποτελεσματικά και αναλογικά μέτρα καταπολέμησης της απάτης, λαμβάνοντας υπόψη τους εντοπισθέντες κινδύνους"

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή επιθυμεί να παρέχει στις διαχειριστικές Αρχές ένα εργαλείο το οποίο θα τις βοηθήσει να συμμορφωθούν με το άρθρο 125.4(γ)

Τι είναι το Arachne ?

- Το ARACHNE είναι ένα ολοκληρωμένο ΤΠ εργαλείο για την **εξόρυξη** και τον **εμπλουτισμό δεδομένων**.
- **Σκοπός:** παρέχει στις Αρχές των Κρατών Μελών που συμμετέχουν στην από κοινού διαχείριση των Διαρθρωτικών Ταμείων ένα **λειτουργικό εργαλείο για τον εντοπισμό:**
 1. Έργων/συμβάσεων τους με τους περισσότερους κινδύνους
 2. Δυνητικών κινδύνων που συνδέονται με όλα τα έργα και τις συμβάσεις
- **Στόχος:** στηρίζει τις διαχειριστικές αρχές στους διοικητικούς ελέγχους που διενεργούν στον τομέα των Διαρθρωτικών Ταμείων.

Τα βασικά σημεία αναφοράς του Arachne



- Χρήστες: +/- 5.600 (>1.500 ενεργοί χρήστες ανά τρίμηνο από το 2018)
- Συνδέσεις: > 10.000 κατά τρίμηνο από το 2019
- Λειτουργικά Προγράμματα (ΕΚΤ – ΕΤΠΑ – ΕΤΣΑ)
 - 238 Λειτουργικά Προγράμματα (2014-2020) - 320 δισεκατομμύρια € (από 491 δισ.€)
 - +/- 851.000 έργα
 - +/- 165.000 δικαιούχοι
 - +/- 519.000 συμβάσεις
 - +/- 6.533.000 δαπάνες



Για ΕΚΤ και ΕΤΠΑ (2014-2020)

Βασικά προγράμματα

19 ΚΜ + ΗΒ επί του παρόντος συμμετέχουν :

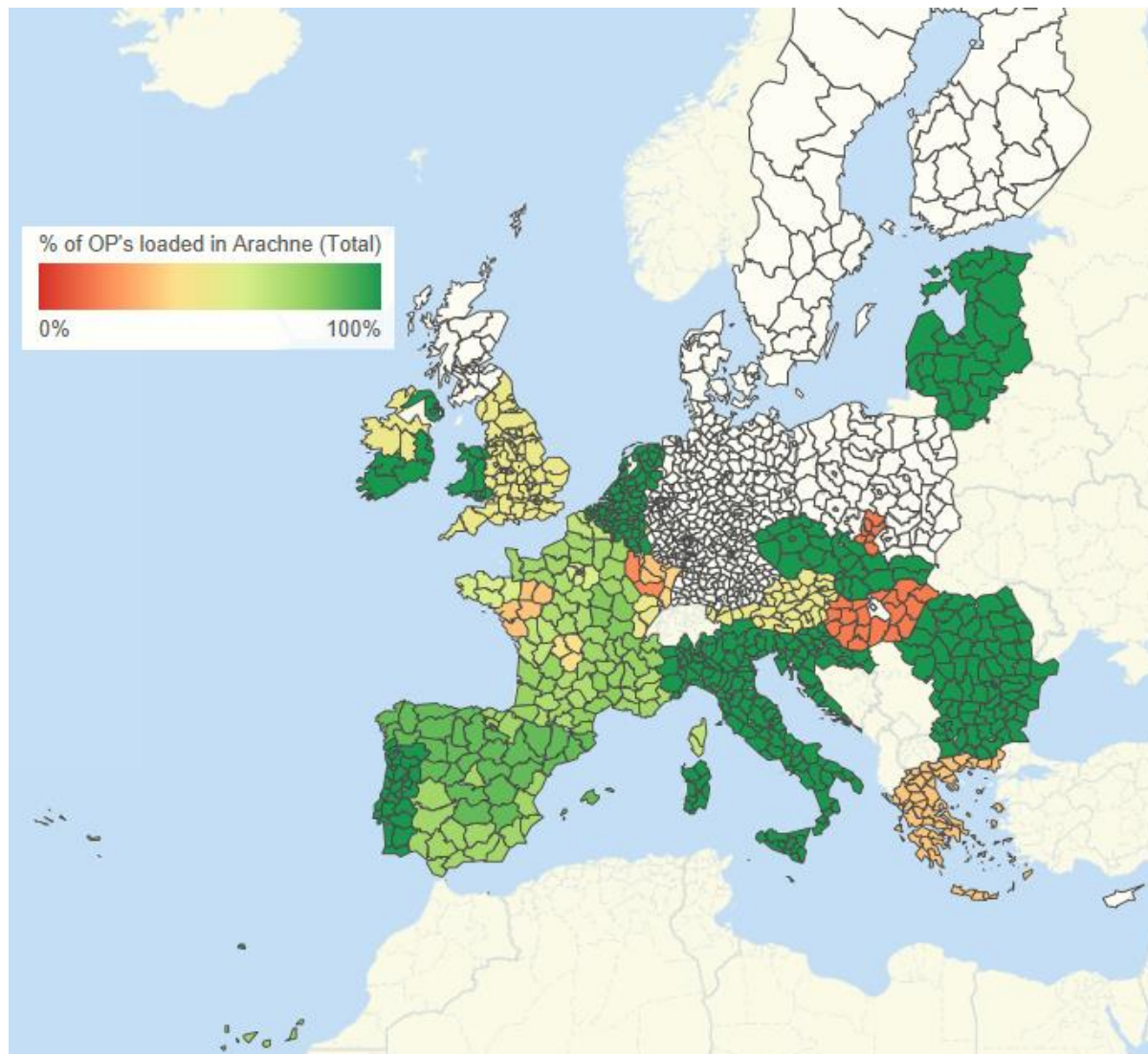
IT,PT,CZ,RO,HR,BE,AT,LV,
LT,LU,BG,HU,ES,FR,SK,
MT,NL,SI, IE (*)

* Τουλάχιστον 1 λειτουργικό
πρόγραμμα

1 ΚΜ is σε 'πιλοτικό' στάδιο
Ελλάδα

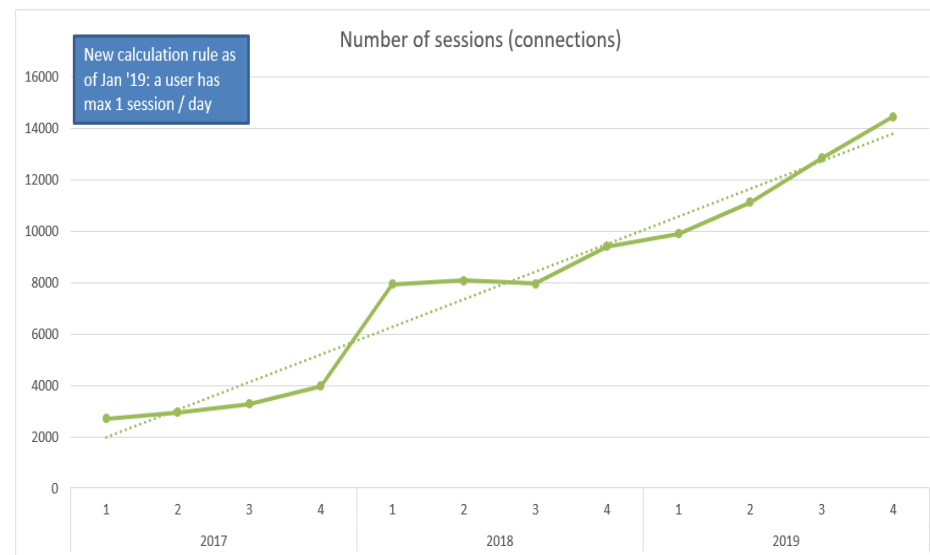
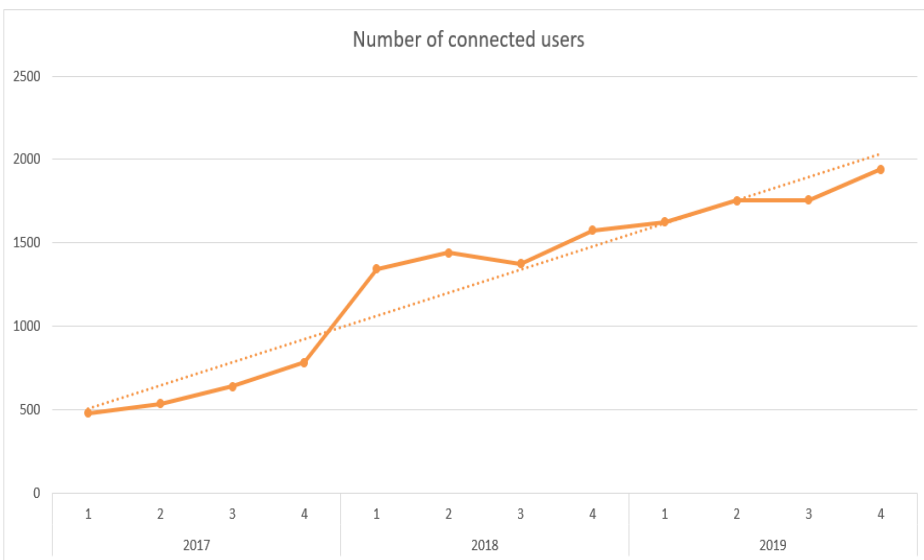
2 ΚΜ δεν παρέχουν ανατροφοδότηση
CY,EE

5 ΚΜ αποφάσισαν να μην χρησιμοποιήσουν το
Arachne
DE,SE,FI,DK,PL



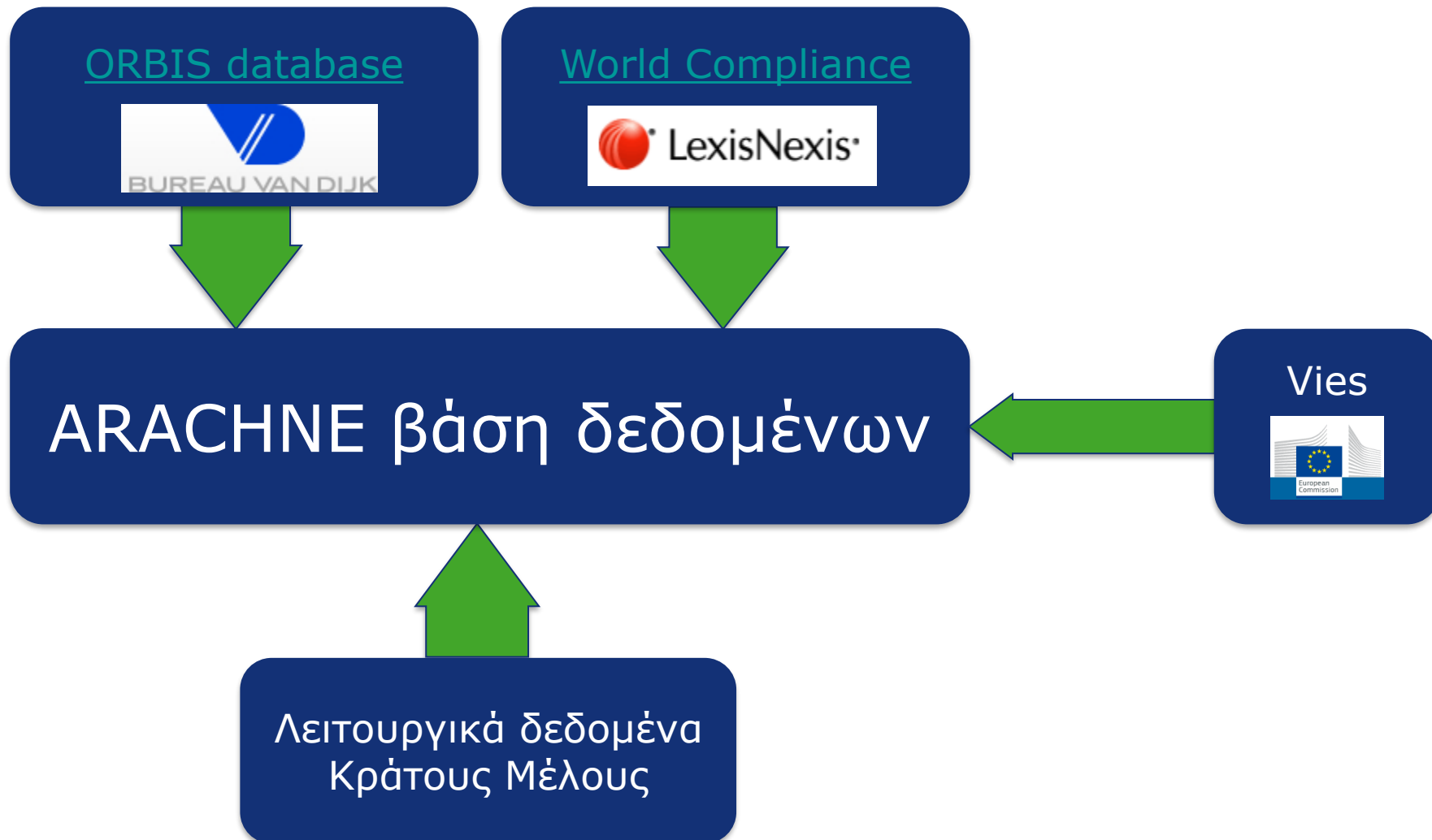


Στατιστικά Χρήστες και Συνδέσεις – ΑΠΑΣΧ/ΠΕΡΙΦ.



	2017				2018				2019			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
# users	478	536	639	783	1.344	1.441	1.373	1.575	1.625	1.752	1.757	1.940
# connections	2.701	2.945	3.272	3.972	7.948	8.087	7.958	9.416	9.901	11.125	12.837	14.460

Από το 2019 μετρούμε μέγιστα 1 συνεδρία να χρήση ανά



Δεδομένα Έργου

- Κωδικός Έργου
- Περιγραφή έργου
- Εξέλιξη υλοποίησης
- Δικαιούχος
- Ημερομηνία έναρξης / Ημερομηνία ολοκλήρωσης
- Χρηματοδοτική συνδρομή από ΕΕ
- **Συνολικό κόστος έργου**
- **Τύπος έργου**
- Εταίροι έργου
- Λεπτομέρειες έργου
- Εμπλεκόμενα άτομα

Δεδομένα Σύμβασης

- Κωδικός Σύμβασης
- Περιγραφή Σύμβασης
- Ημερομηνία υπογραφής
- Αρχική και τελική ημερομηνία/ Ημερομηνία αποπεράτωσης
- Εργολήπτης/ Υπεργολήπτης
- Ποσό
- Αριθμ. Προσθήκης/ Σύνολο Προσθηκών
- Κύριοι εμπειρογνώμονες
- Πληροφορίες για την Σύμβαση
 - Τύπος
 - Προσφορές: έγκυρες/ αποκλεισθείσες/ Σύνολο
 - Ημερομηνία δημοσίευσης

Δαπάνες /Τιμολόγια

- Κωδικός δαπάνης
- Τύπος δαπάνης
- Περιγραφή
- Ποσό
- Εργολήπτης
- Ημερομηνία Τιμολογίου
- Ημερομηνία πληρωμής

- Η Orbis διαθέτει πληροφορίες για :

Εταιρείες : +/- 301 εκατομμύρια εταιρείες παγκοσμίως (ενεργείς και ανενεργείς)

- Πληροφορίες κυριότητας (μέτοχοι, υποκαταστήματα, ποσοστό συμμετοχής, ...)
- Οικονομικά στοιχεία της εταιρείας (κύκλος εργασιών, ταμειακή ροή, συντελεστή φερεγγυότητας, ...)
- Πληροφορίες διεύθυνσης
- Εμπλεκόμενα άτομα (διευθυντές, ανώτερα διοικητικά στελέχη, άτομα επαφής, ...)
- Δείκτες όπως αξιοπιστία και πτώχευση

Άτομα : +/- 152 εκατομμύρια άτομα

- Όνομα, Επίθετο, Ηλικία
- Πως σχετίζονται μεταξύ τους, αριθμός εταιρειών και ρόλος στην εταιρεία
- Τα δεδομένα συλλέγονται από πληροφορίες που είναι διαθέσιμες στο κοινό όπως οι επίσημες ετήσιες εκθέσεις ή ισολογισμοί που υποβάλλονται σε ρυθμιστικές αρχές
- Το μέγεθος το πληροφοριών που είναι διαθέσιμες στην βάση των δεδομένων διαφέρει ανάλογα χώρα και το μέγεθος της εταιρείας
- Όλα τα δεδομένα είναι διαθέσιμα στο Arachne



Arachne – Η Orbis - πηγή δεδομένων

Company: ABC computers & supplies

Company (Orbis data)

Unique identification number	IT0941		
Address	Via Francesco		
	20155 Milano		
	Italy		
Status code	Active	NACE Rev. 1.1 (2 digits)	64 - Post and telecommunications
Phone Nr	-	Fax Nr	-
Email address	-	Website address	www.abc-comp.it
Age	12	Type	C - Industrial companies
Number of shareholders	2	Number of subsidiaries	3

VPI Scores

VPI Bankruptcy score (1-20)	3	VPI P2B Sold (Top 20%) score (1-10)	5
VPI Consolidation code	U2 - One unconsolidated and one consolidated balance sheets (unconsolidated information)	VPI - No score	-
VPI Estimated Deal Value Max. (k€)	-	VPI Estimated Deal Value Min. (k€)	700,000
EDV - No score reason	-		

Financial Data

Income statement

	2017	2016	2015
Operating revenue (k€)	19	21	43
Profit & loss before tax (k€)	122	40,128	-2,642
Profit(loss)for the period (k€)	420	40,044	-2,642
Cash flow (k€)	-	-	-
Ebitda (k€)	-	-	-
Total assets (k€)	2,975,936	3,069,268	3,108,092
Shareholders funds (k€)	832,493	832,070	792,025

Financial ratios

	2017	2016	2015
Current ratio	4.40	1.30	0.36
Profit margin	-	-	-
Return funds	0.02	4.82	-0.33
Return / capital employed	0.26	1.64	0.74
Solvency ratio	27.97	27.11	25.48



SHAREHOLDERS (2)

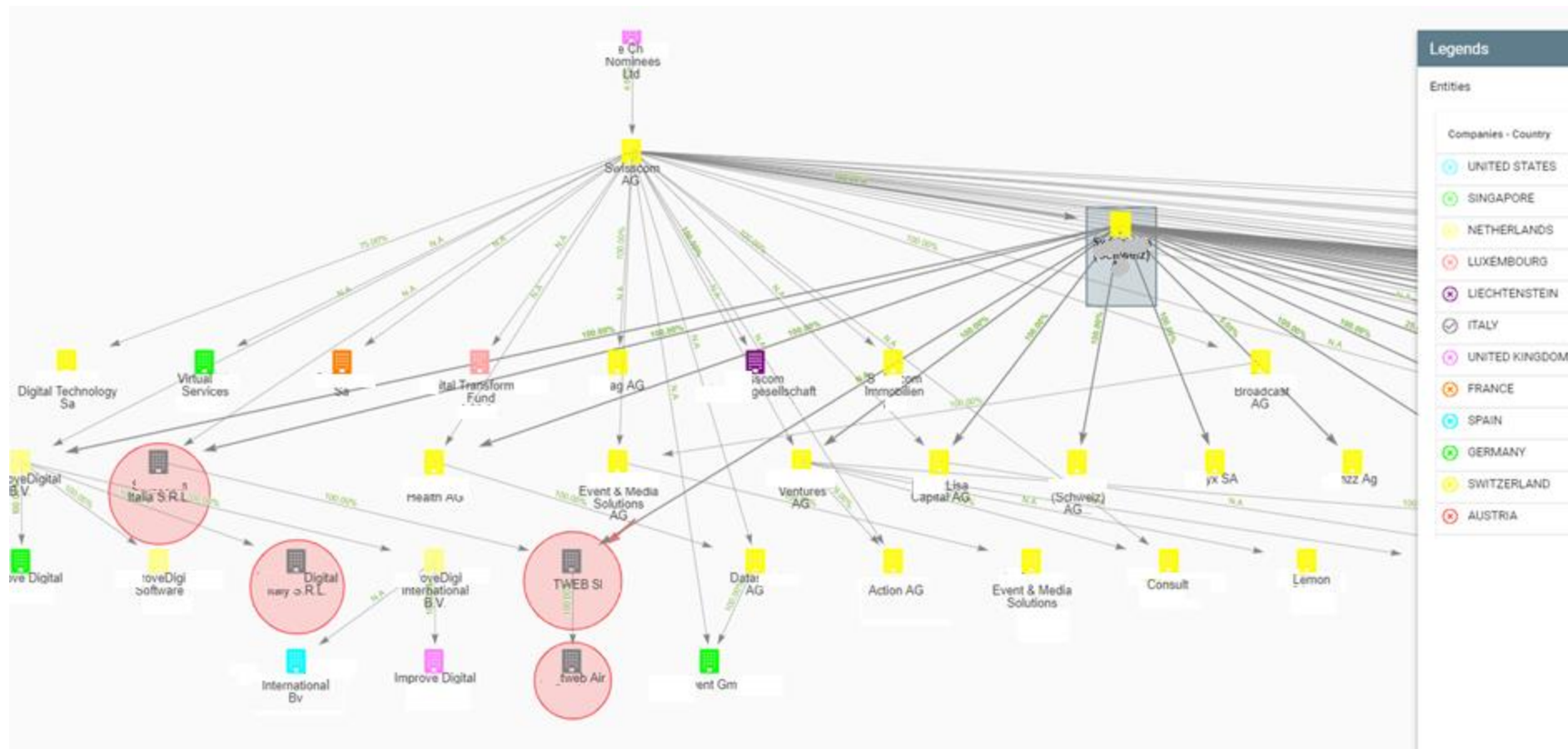
Company	Total participation	Unique identification number	Status code	Type	Country	Age	BvD Size
Shareholdername A	100.00	CHCHE10165	Active	C - Industrial companies	SWITZERLAND	22	ME - Medium
Shareholdername B	100.00	CHCHE10275	Active	C - Industrial companies	SWITZERLAND	21	VL - Very Large

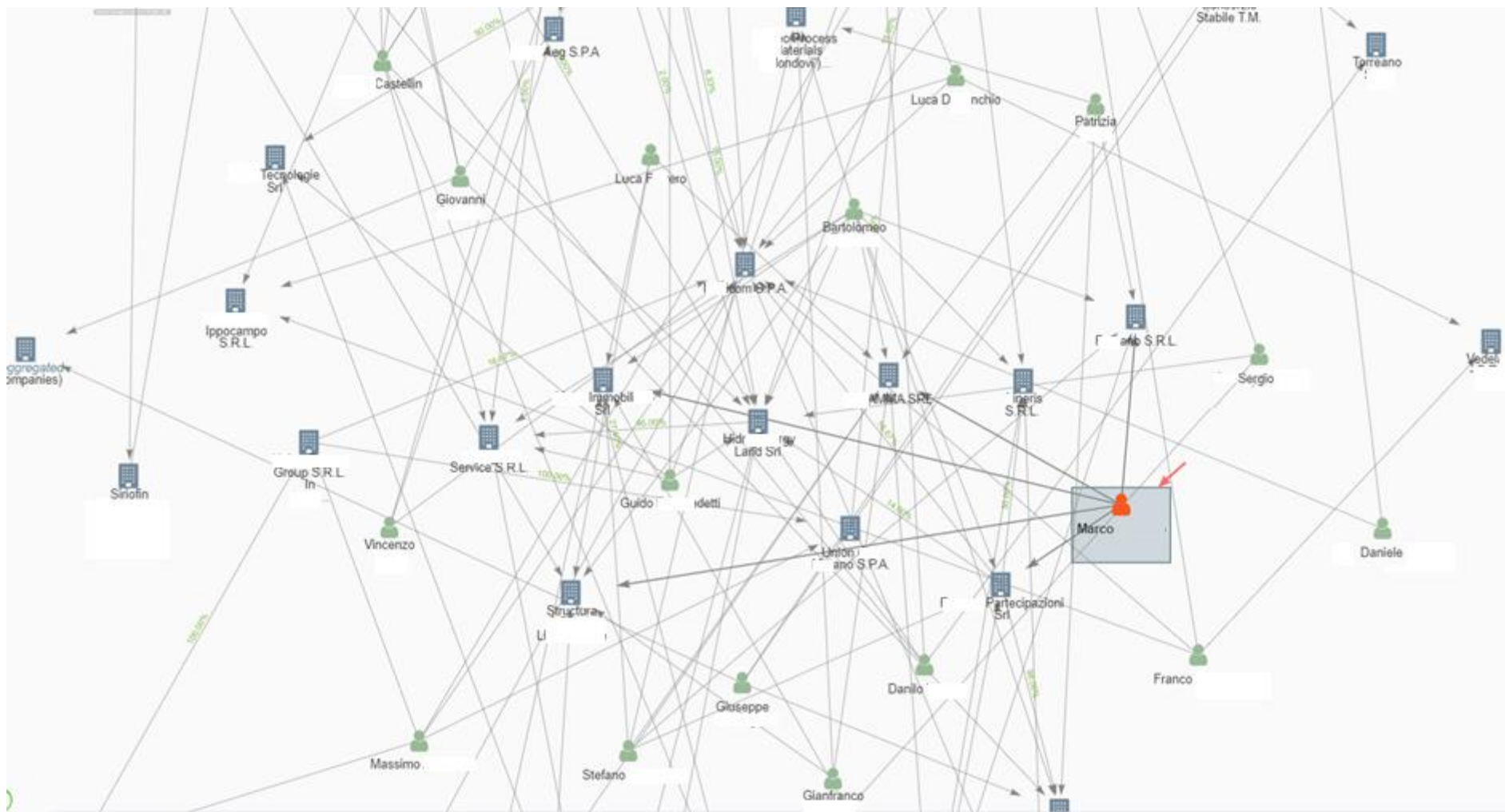
SUBSIDIARIES (3)

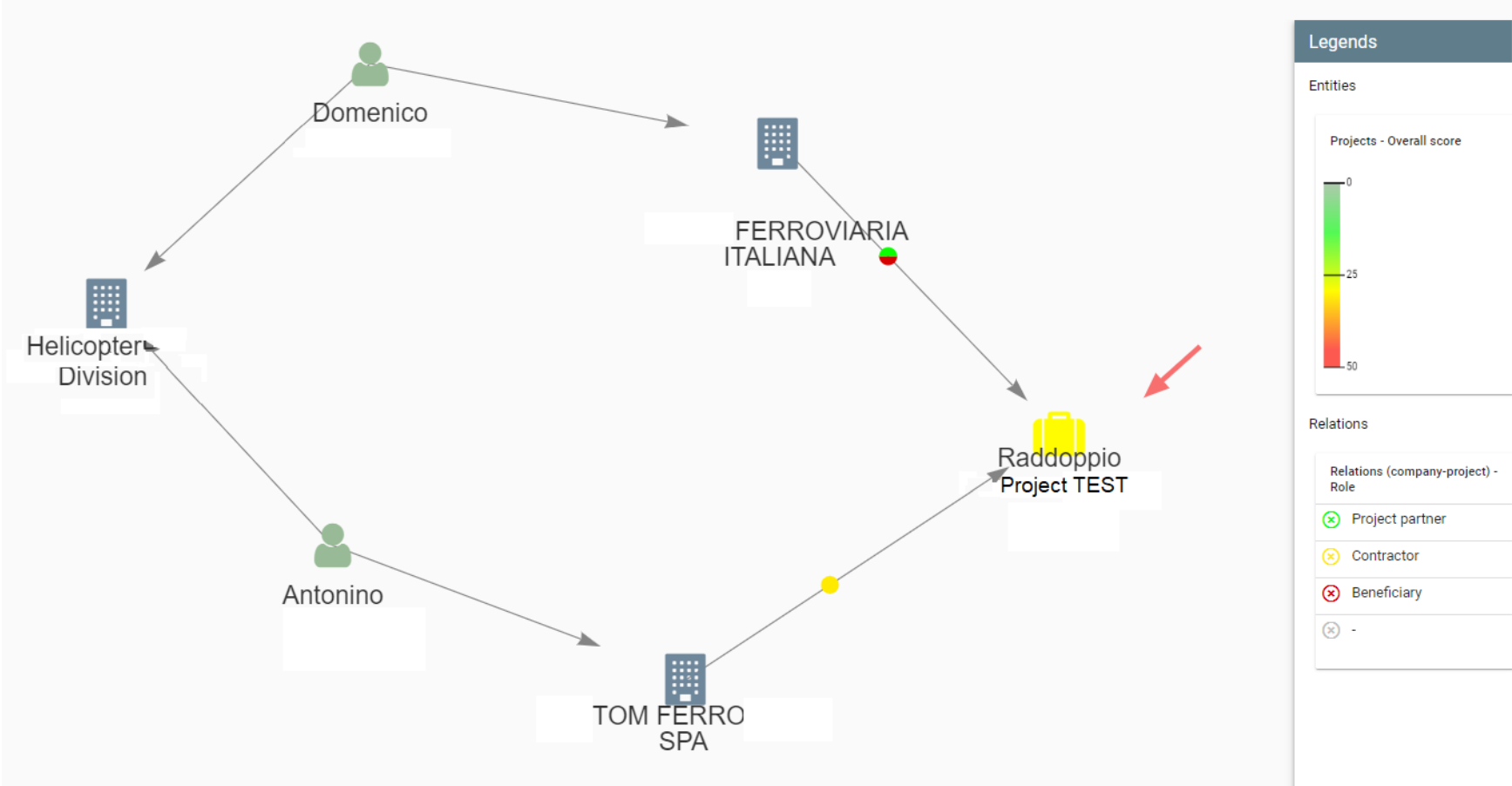
Company	Total participation	Unique identification number	Status code	Type	Country	Age	BvD Size
Subsidiary comp 1	60.00	IT090801	In liquidation	C - Industrial companies	ITALY	13	ME - Medium
Subsidiary comp 2	100.00	IT12878470	Active	C - Industrial companies	ITALY	20	VL - Very Large
Subsidiary comp 3	20.00	IT0960233	Active	C - Industrial companies	ITALY	3	VL - Very Large

Manager / Person	Manager / UPI	Manager / Type	Manager / Home country	Manager / Number of affinities	Manager / Number of companies	Beginning nomination date	End expiration date	Function (standardized)	Current / Previous
Eugen	P000229867	Individual	AUSTRIA	586	21	2019-01-30		Board of Directors - Member	Current
Gian Luca	P014324578	Individual	ITALY	892	44	2016-03-17	2018-12-31	Audit Committee - President / Chairman	Current
Gian Luca	P014324578	Individual	ITALY	892	44	2016-03-17	2018-12-31	Advisors - Auditor	Previous
Gian Luca	P014324578	Individual	ITALY	892	44	2016-03-17	2018-12-31	Board of Directors - President / Chairman	Previous
Paolo	P014325012	Individual	ITALY	1244	55	2016-03-17	2018-12-31	Audit Committee - Member	Current
Paolo	P014325012	Individual	ITALY	1244	55	2016-03-17	2018-12-31	Senior management - Internal auditor	Previous
Gilberto Ambrogio	P014348799	Individual	ITALY	993	46	2016-03-17	2018-12-31	Audit Committee - Member	Current
Gilberto Ambrogio	P014348799	Individual	ITALY	993	46	2016-03-17	2018-12-31	Senior management - Internal auditor	Previous
Enrico	P086769486	Individual	ITALY	337	29	2016-03-17	2018-12-31	Advisors - Auditor	Previous
Enrico	P086769486	Individual	ITALY	337	29	2016-03-17	2018-12-31	Audit Committee - Member	Current
Enrico	P086769486	Individual	ITALY	337	29	2016-03-17	2018-12-31	Audit Committee - Member	Previous
Marco	P167569209	Individual	ITALY	807	39	2016-03-17	2018-12-31	Advisors - Auditor	Previous
Marco	P167569209	Individual	ITALY	807	39	2016-03-17	2018-12-31	Audit Committee - Member	Current
Marco	P167569209	Individual	ITALY	807	39	2016-03-17	2018-12-31	Audit Committee - Member	Previous
Maria Dolores	P294100805	Individual	SWITZERLAND	389	10	2016-03-17		Advisory Board - Member	Previous
Maria Dolores	P294100805	Individual	SWITZERLAND	389	10	2016-03-17		Board of Directors - Member	Current
Maria	P294100805	Individual	SWITZERLAND	389	10	2015-10-12		Advisory Board - Member	Previous
Peter Johannes	P039956954	Individual	SWITZERLAND	116	3	2015-03-25		Board of Directors - President / Chairman	Current









- Η βάση δεδομένων World Compliance συλλέγει,αθροίζει, οργανώνει συγκεντρωτικά :
 - Καταλόγους ΠΕΠ (πολιτικά εκτεθειμένων προσώπων)
 - Καταλόγους κυρώσεων (καταλόγους ΓΕΠΕ (Γραφείο Ελέγχου Περιουσίας Εξωτερικού, Κατάλογο Παγκόσμιας Τράπεζας Αποκλεισμένων Εταίρων, Κατάλογο ΚΓΕ(Κεντρικό Γραφείο Ερευνών, ...)
 - Κατάλογο Υπηρεσιών Επιβολής Νόμου (Κατάλογο Τρομοκρατών ΕΕ, του FBI των πλέον επικίνδυνων, καταζητούμενων,της Interpol κατάλογο λαθρεμπόρων, όσων ασχολούνται με την νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, απατεώνων και εγκληματιών, ...)
 - Κατάλογος προσώπων που έχουν διασυρθεί στα μέσα ενημέρωσης (εταιρεία ή πρόσωπο που έχει συνδεθεί με παράνομες δραστηριότητες στα μέσα ενημέρωσης)
- Τα δεδομένα λαμβάνονται από τις ρυθμιστικές και κυβερνητικές αρχές (εκτός από τον κατάλογο των μέσων ενημέρωσης προσώπων που έχουν διασυρθεί)
- Η πληροφόρηση είναι προσβάσιμη μόνο μέσω της λεπτομερούς ειδοποίησης κινδύνου Arachne (Δεν δύναται ο χρήστης να ανακτήσει απλά πληροφορίες για μια συγκεκριμένη εταιρεία/άτομο.)

Involvement in PEP lists

Nb of matched beneficiary	0/1
Nb of matched contractors	0/13
Nb of matched project partners	0/1
Nb of matched project involved persons (sourced by MS)	3/7
Nb of matched beneficiary managers	0/1
Nb of matched contractors managers	4/48
Nb of matched project partners managers	0/1

Matched entity type	Company name	Company Role	Validation period	Person Name	Woco entity name	Match score	Match type	WoCo	Score
Involved person				Róbert	Robert	1.00	Exact match on name and match on birthdates	513	10
Involved person				Denisa	Denisa	1.00	Exact match on name and match on birthdates	262...	10
Management member	Company ABC	Contractor	[2016-2019]	Mrs Marie	Marie	0.50	Exact match on name	158...	5
Management member	Company XYZ	Contractor	[2020-2023]	Mrs Marcela	Marcela	0.50	Exact match on name	760...	5
Management member	Company XYZ	Contractor	[2020-2023]	Ing. Peter	Peter	0.50	Exact match on name	208...	5
Management member	Company 007	Contractor	[2016-2019]	Mr Ondrej	Ondřej	0.50	Exact match on name	138...	5
Involved person								973...	5

Name: Robert
Source: Website
Category: PEP **Sub-category:** SeniorPartyMember
Position(s): Deputy Chairman of – sociálna demokracia (-----) (May 10, 2003 - 2021).
Date: 2019-01-24

References and links

- Involved Persons matched with WoCo
- Matched manager
- Woco - Robert
- Woco - Denisa
- Woco - Marie
- Woco - Marcela
- Woco - Peter
- Woco - Ondřej
- Woco - Marcel

Name: Marie
Source: Website
Category: PEP **Sub-category:** GovtBranchMember
Position(s): Minister of Justice (April 30, 2019 - 2021).

Name: Ondřej
Source: Website
Category: PEP **Sub-category:** FamilyMember
Position(s): Son of Tom ek. former Member of the Chamber of Deputies of the Parliament.
Date: 2018-12-11

Computed score: 10 ●



European
Commission

Involvement in enforcement lists

Alert	Value
Nb of matched companies	0/15
Nb of matched persons	4/118
Nb of matched beneficiary	0/1
Nb of matched contractors	0/7
Nb of matched project partners	0/7
Nb of matched beneficiary managers	0/1
Nb of matched contractors managers	3/33
Nb of matched project partners managers	1/87

Matched entity type	Company name	Company Role	Validation period	Person Name	Woco entity name	Match score	Match type	WoCo entry(ies)	Score
Management member	Company 1	Contractor	[2011-2020]	Mr Michael	Michael	1.00	Exact match on name and match on birthdates	1924	10
Management member	Company 2	Contractor	[2015-2020]	Mr David	David	1.00	Exact match on name and match on birthdates	7408	10
Management member	Company 3	Project partner	[2014-2020]	Mr Kevin	Kevin	1.00	Exact match on name and match on birthdates	1962	10
Management member	Company 4	Contractor	[2015-2020]	Mr David	David	0.50	Exact match on name	2465	5
Management member	Company 4	Contractor	[2015-2020]	Mr David	David	0.50	Exact match on name	7440	5
Management member	Company 4						on name	7093	4

References and links

- Matched manager
- Woco - Michael
- Woco - David
- Woco - Kevin
- Woco - David
- Woco - David
- Woco - Mary

Name: Michael
Source: BG-PRB
Category: Enforcement **Sub-category:** FinancialCrimes
Position(s): Sentenced for inappropriate allocation of budgetary funds - February 11, 2016
Date: 2016-10-20

Category: Enforcement **Sub-category:** AntiTrustviolations
Position(s): Fined CZK 880,000 for violation of the Act on Protection of Competition - April 26, 2019

Category: Enforcement **Sub-category:** AntiTrustviolations
Position(s): Fined BGN 250,000 for price fixing - July 2009

Category: Enforcement **Sub-category:** Bribery
Position(s): Sentenced for bribery - April 07, 2016

Arachne – Ροή δεδομένων

Κράτη Μέλη

XML

Επιχειρησιακά
δεδομένα

ΨΗΦΙΟ

Arachne
Βάση
δεδομένων

Arachne
Διακομιστής
Εφαρμογής

Αρχεία
επιχειρησιακών
δεδομένων

Arachne
Βάση
δεδομένων

Vadis

Orbis

Παγκόσμια
συμμόρφωση

Εμπλουτισμοί και
υπολογισμοί
κινδύνων

Ευρωπαϊκή
Επιτροπή

VIES

Κράτη
Μέλη

Arachne – Κατηγορίες κινδύνων



7 Κατηγορίες κινδύνου

Σύμβαση	Κωδ.Σύμβασης	Επιλεξιμότητα	Απόδοση	Συγκέντρωση	Εύλογο	Φήμη & Απάτη
6 κίνδυνοι	11 κίνδυνοι	9 κίνδυνοι	18 κίνδυνοι	13 κίνδυνοι	15 κίνδυνοι	30 κίνδυνοι

Μερικά παραδείγματα

- Προθεσμία από την δημοσίευση του διαγωνισμού έως την υπογραφή της σύμβασης - Αριθ. έγκυρων προσφορών έναντι του συνόλου που υποβλήθηκαν - Οικονομική διόρθωση	- Εργολήπτες με μη έγκυρο ΑΦΜ - Ποσό σύμβασης σε σχέση με τον κύκλο εργασιών του εργολήπτη - Προσθήκη έκτακτου κόστους σε σχέση με το ποσό που συμφωνήθηκε στην σύμβαση	- Πληρωμές εκτός της περιόδου επιλεξιμότητας - Διπλή χρέωση ιδίων δαπανών - Δαπάνες μεγαλύτερες του κόστους του έργου	- Αριθμός των εκπαιδευμένων ατόμων σε σχέση με όσους πρόκειται να εκπαιδευθούν - Κόστος έργου σε σχέση με τα χιλιόμετρα κατασκευασθέντος δρόμου - Κόστος σπατάλης νερού σε σχέση με το όφελος του πληθυσμού	- Δικαιούχοι εμπλεκόμενοι σε πολλαπλά έργα - Εργολήπτες εμπλεκόμενοι σε πολλαπλά έργα του ίδιου δικαιούχου - Εμπλεκόμενοι υπεργολάβοι πολλών έργων του ίδιου δικαιούχου	- Χρηματοδότηση ΕΕ σε σχέση με το κόστος του έργου - Κόστος δημοσιοποίησης σεμιναρίων σε σχέση με το κόστος του έργου	- Τάση για πτώχευση - Σύνδεση μεταξύ δικαιούχων και (υπέρ)εργοληπτών - Εμφάνιση στον κατάλογο των Αρχών επιβολής Νόμου ή Κυρώσεων - Συμμετοχή σε ευαίσθητες τομείς - Αλλαγή ονόματος Εταιρείας/ διεύθυνσης /δραστηριότητας
---	---	---	---	---	--	--



Procurement Overall Score		
Lead time between publication and contract signature		10
Percentage disqualified tender offers vs received		5
Number of valid tenders		10
Contracted amounts via restricted procedures / total project cost		0
Number of contract addenda compared to sector average		0
Financial correction		10
Contract Management Overall Score		
Contractors with invalid VAT number		3
SubContractors with invalid VAT number		
Contract addenda cost vs project cost		5
Contract addenda cost vs contracted amount		10
Difference between final contract end date and initial contract end date		
Number of consortium members		
Contract modifications		10
Key experts change		
Key experts linked to multiple projects		
Contracted amount vs annual turnover of the contractor		5
External service provider		
Performance Overall Score		
Concentration Overall Score		
Reasonability Overall Score		

Μέγ. 10

Μέγ. 10

Eligibility Overall Score		
Project costs outside eligibility period - before start date		0
Project costs outside eligibility period - after end date		
Difference between invoice and payment dates		10
High percentage of cost allocated at the end of the project		
Expenses with round amounts		0
Duplicate amounts within expenses		0
Negative expenses		0
Expenses higher than project cost		0
Land expenses vs project cost		
Reputational & Fraud Alerts Overall Score		
Beneficiaries with invalid VAT number		0
High or deteriorating propensity to bankruptcy		20
High or deteriorating rating compared to sector benchmark		5
High financial ratings of associated companies		3
Non filing of annual accounts		10
Difference between project cost and annual turnover		
Project cost vs number of employees		6
Links between beneficiaries/project partners		0
Links between beneficiaries/project partners and contractors/Consortium memb...		10
Directors/owners with high number of mandates		5
Registration of multiple companies on same address		5
Involvement of directors/owners with bankruptcies		7
Involvement of directors/owners in sensitive regions		0
Involvement in PEP lists		5
Involvement in sanction lists		0
Involvement in enforcement lists		5

Μέγ. 20

Μέγ. 5

Μέγ. Δείκτης βαρύτητας !



Procurement Overall Score		
Lead time between publication and contract signature		10
Percentage disqualified tender offers vs received		5
Number of valid tenders		10
Contracted amounts via restricted procedures / total project cost		0
Number of contract addenda compared to sector average		0
Financial correction		10

Όχι κίνδυνος

Contract Management Overall Score		
Contractors with invalid VAT number		3
SubContractors with invalid VAT number		3
Contract addenda cost vs project cost		5
Contract addenda cost vs contracted amount		10
Difference between final contract end date and initial contract end date		
Number of consortium members		
Contract modifications		10
Key experts change		
Key experts linked to multiple projects		
Contracted amount vs annual turnover of the contractor		5
External service provider		

Χαμηλός
προς μέσος
κίνδυνος

Μη
υπολογισθείς
Όχι
βαθμολόγηση

Performance Overall Score		
Concentration Overall Score		
Reasonability Overall Score		

Eligibility Overall Score		
Project costs outside eligibility period - before start date		0
Project costs outside eligibility period - after end date		
Difference between invoice and payment dates		10
High percentage of cost allocated at the end of the project		
Expenses with round amounts		0
Duplicate amounts within expenses		0
Negative expenses		0
Expenses higher than project cost		0
Land expenses vs project cost		

Υψηλός
κίνδυνος

Reputational & Fraud Alerts Overall Score		
Beneficiaries with invalid VAT number		0
High or deteriorating propensity to bankruptcy		20
High or deteriorating rating compared to sector benchmark		5
High financial ratings of associated companies		3
Non filing of annual accounts		10
Difference between project cost and annual turnover		
Project cost vs number of employees		6
Links between beneficiaries/project partners		0
Links between beneficiaries/project partners and contractors/Consortium memb...		10
Directors/owners with high number of mandates		5
Registration of multiple companies on same address		5
Involvement of directors/owners with bankruptcies		7
Involvement of directors/owners in sensitive regions		0
Involvement in PEP lists		5
Involvement in sanction lists		0
Involvement in enforcement lists		5



Procurement Overall Score	50
Lead time between publication and contract signature	10
Percentage disqualified tender offers vs received	5
Number of valid tenders	10
Contracted amounts via restricted procedures / total project cost	0
Number of contract addenda compared to sector average	0
Financial correction	10

Contract Management Overall Score	33
Contractors with invalid VAT number	3
SubContractors with invalid VAT number	
Contract addenda cost vs project cost	5
Contract addenda cost vs contracted amount	10
Difference between final contract end date and initial contract end date	
Number of consortium members	
Contract modifications	10
Key experts change	
Key experts linked to multiple projects	
Contracted amount vs annual turnover of the contractor	5
External service provider	

Performance Overall Score	
----------------------------------	--

Concentration Overall Score	50
------------------------------------	----

Reasonability Overall Score	41
------------------------------------	----

Eligibility Overall Score	10
Project costs outside eligibility period - before start date	0
Project costs outside eligibility period - after end date	
Difference between invoice and payment dates	10
High percentage of cost allocated at the end of the project	
Expenses with round amounts	0
Duplicate amounts within expenses	0
Negative expenses	0
Expenses higher than project cost	0
Land expenses vs project cost	

Reputational & Fraud Alerts Overall Score	50
Beneficiaries with invalid VAT number	0
High or deteriorating propensity to bankruptcy	20
High or deteriorating rating compared to sector benchmark	5
High financial ratings of associated companies	3
Non filing of annual accounts	10
Difference between project cost and annual turnover	
Project cost vs number of employees	6
Links between beneficiaries/project partners	0
Links between beneficiaries/project partners and contractors/Consortium memb...	10
Directors/owners with high number of mandates	5
Registration of multiple companies on same address	5
Involvement of directors/owners with bankruptcies	7
Involvement of directors/owners in sensitive regions	0
Involvement in PEP lists	5
Involvement in sanction lists	0
Involvement in enforcement lists	5

Κατηγορία βαθμολογίας !

- Μέγ. 5



Procurement Overall Score	50
Lead time between publication and contract signature	10
Percentage disqualified tender offers vs received	5
Number of valid tenders	10
Contracted amounts via restricted procedures / total project cost	0
Number of contract addenda compared to sector average	0
Financial correction	10

Contract Management Overall Score	33
Contractors with invalid VAT number	3
SubContractors with invalid VAT number	
Contract addenda cost vs project cost	5
Contract addenda cost vs contracted amount	10
Difference between final contract end date and initial contract end date	
Number of consortium members	
Contract modifications	10
Key experts change	
Key experts linked to multiple projects	
Contracted amount vs annual turnover of the contractor	5
External service provider	

Performance Overall Score	
---------------------------	--

Concentration Overall Score	50
-----------------------------	----

Reasonability Overall Score	41
-----------------------------	----

Eligibility Overall Score	10
Project costs outside eligibility period - before start date	0
Project costs outside eligibility period - after end date	
Difference between invoice and payment dates	10
High percentage of cost allocated at the end of the project	
Expenses with round amounts	0
Duplicate amounts within expenses	0
Negative expenses	0
Expenses higher than project cost	0
Land expenses vs project cost	

Reputational & Fraud Alerts Overall Score	50
Beneficiaries with invalid VAT number	0
High or deteriorating propensity to bankruptcy	20
High or deteriorating rating compared to sector benchmark	5
High financial ratings of associated companies	3
Non filing of annual accounts	10
Difference between project cost and annual turnover	
Project cost vs number of employees	6
Links between beneficiaries/project partners	0
Links between beneficiaries/project partners and contractors/Consortium memb...	10
Directors/owners with high number of mandates	5
Registration of multiple companies on same address	5
Involvement of directors/owners with bankruptcies	7
Involvement of directors/owners in sensitive regions	0
Involvement in PEP lists	5
Involvement in sanction lists	0
Involvement in enforcement lists	5

Συνολικός βαθμός του έργου !

- Μέσος όρος κατηγοριών

39

Arachne – Pínavakas érgyú – katgyoríes baθmún

ARACHNE											ENTITIES	RELATIONS	DASHBOARDS	DATA UPLOAD	CASE MANAGEMENT	EX-ANTE RISK
Project		Overall score	Procurement Overall Score	Contract Management Overall Score	Eligibility Overall Score	Performance Overall Score	Concentration Overall Score	Reasonability Overall Score	Reputational & Fraud Alerts Overall Score							
+	Služby v oblasti podpory a účelových MS2014+	26	35	37	13	-	44	5	24							
+	Úprava existujúcich a vytváranie nových funkcionálnych jednotiek	25	35	37	10	-	44	0	25							
+	Účinnosť a kvalita interných a interných kapacít na regióne	25	35	37	30	-	30	0	18							
+	Elektronické služby informácií systémov MRP	24	50	16	11	-	50	5	15							
+	Elektronické služby, ktoré sú v súlade s požiadavkami	24	50	16	10	-	50	5	15							
+	Rozšírenie projektu Elektronické služby informačných systémov	24	50	16	10	-	50	5	15							
+	MRP	23	16	38	30	-	30	8	16							
+	Obstarávanie služieb poradenstva a školenia	23	50	37	10	-	16	1	24							
+	Inovačné služby	22	16	33	10	-	46	3	25							
+	Elektronické služby informácií systémov MRP	22	25	37	20	-	30	0	23							
+	Podpora na úrovni administratívnej a technickej	22	41	12	10	-	46	0	23							
+	Nudgradija Rostov na Donu	21	16	33	15	-	48	3	11							
+	Orfio a Rostov na Donu	21	16	16	20	-	40	19	16							

Arachne – Πίνακας έργου – Δείκτης βαθμολόγησης κινδύνων

ARACHNE																	ENTITIES	RELATIONS	DASHBOARDS	DATA UPLOAD	CASE MANAGEMENT	EX-ANTE RISK	HISTORY
Project	Overall score	Procurement Overall Score	Lead time between publication and contract signature	Percentage disqualified tender offers vs received	Number of valid tenders	Contracted amounts via restricted procedures / total project cost	Number of contract addenda compared to sector average	Financial correction	Contract Management Overall Score	Eligibility Overall Score	Performance Overall Score	Concentration Overall Score	Reasonability Overall Score	Reputational & Fraud Alerts Overall Score									
Služby na podporu správy a účtovníctva MS2014+	26	35	10	0	1	-	0	10	37	13	-	44	5	24									
Služby na podporu správy a účtovníctva MS2014+	25	35	10	0	1	-	0	10	37	10	-	44	0	25									
Služby na podporu správy a účtovníctva MS2014+	25	35	10	0	1	-	0	10	37	30	-	30	0	18									
Elektronické služby informčných systémov MOP	24	50	10	0	0	10	-	10	16	11	-	50	5	15									
Elektronické služby informčných systémov MOP	24	50	10	0	0	10	-	10	16	10	-	50	5	15									
Poskytovanie projektu Elektronické služby informčných systémov MOP	24	50	10	0	0	10	-	10	16	10	-	50	5	15									
MOP	23	16	-	-	-	-	10	-	38	30	-	30	8	16									
Obstarávanie služieb personálneho centra	23	50	10	10	10	-	0	0	37	10	-	16	1	24									
Inovatívne služby	22	16	-	-	-	-	10	-	33	10	-	46	3	25									
Priležitostné zamestnanie štátnych zamestnancov	22	25	-	0	0	-	5	10	37	20	-	30	0	23									
Poskytovanie projektu Elektronické služby informčných systémov MOP	22	41	-	5	10	-	-	10	12	10	-	46	0	23									
Nadgradná konceptná štúdia	21	16	-	-	-	-	10	-	33	15	-	48	3	11									
Ordnovanie a poskytovanie receptov, najmä v oblasti	21	16	10	-	-	-	-	0	16	20	-	40	19	16									



Γενικές πληροφορίες



Προσέγγιση των Κρατών Μελών

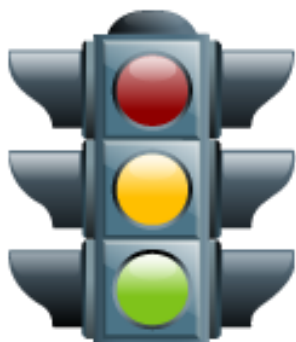


Ιστότοπος Arachne



Βασική έννοια του κινδύνου:

Όχι **αυτόματες** αποφάσεις με βάση την βαθμολόγηση κινδύνων Arachne



- Πρώτη ενέργεια: επαλήθευσε! Εσύ αποφασίζεις τι και πώς
- Να ερμηνεύεις επαγγελματικά
- Να αναλάβεις δράση και να αναφέρεις

Το Arachne εντοπίζει μόνο δυνητικούς κινδύνους. Είναι ευθύνη της ΡΑ να επαληθεύσει/επιβεβαιώσει τον κίνδυνο και να περιορίσει τους επιβεβαιωμένους κινδύνους.



Τεχνικός αντίκτυπος

- Συλλογή/εξαγωγή δεδομένων από τα εθνικά ή περιφερειακά συστήματα
- Δημιουργία αρχείων δεδομένων Arachne και δημοσιοποίηση των αρχείων δεδομένων για τον υπολογισμό των κινδύνων στο Arachne



Λειτουργικός αντίκτυπος

- Διαχείριση χρήστη / Ορισμός των χρηστών και ρόλων του Arachne
- Τροποποίηση του εγχειριδίου της διαδικασίας
 - Ορισμός του πώς και πότε χρησιμοποιούμε το Arachne (*1)
 - Ορισμός του πώς επεξεργαζόμαστε / ερμηνεύουμε τα αποτελέσματα (*2)
- Εκπαίδευση για τους ορισθέντες χρήστες

(*1) Το Arachne δεν είναι στρατηγική καταπολέμησης της απάτης, είναι ένα εργαλείο για την στήριξη των ΔΑ στους διοικητικούς και διαχειριστικούς τους ελέγχους.

(*2) Δεν θα πρέπει να ελέγχονται όλες οι προειδοποιήσεις κινδύνου-μόνο όσες ορίζονται στην στρατηγική για την καταπολέμηση της απάτης.

- Όλα τα δεδομένα που χρησιμοποιεί το Arachne είναι δεδομένα που είναι διαθέσιμα στο κοινό
- Η πρόσβαση στο Arachne περιορίζεται σε άτομα που εμπλέκονται στις επαληθεύσεις διαχείρισης των Ευρωπαϊκών κονδυλίων.
- Οι Δείκτες κινδύνου δεν δημοσιεύονται (ούτε από τα Κράτη Μέλη ούτε από την ΕΕ)
- Ο διαδικτυακός τόπος του Arachne είναι διαθέσιμος στο κοινό.
 - Αρχές λειτουργίας του Arachne
 - ⇒ Οι Διαχειριστικές Αρχές θα πρέπει να πληροφορούν τους δικαιούχους για την χρήση του Arachne
 - ⇒ Προστασία δεδομένων
 - ⇒ Συμβουλευτική υποστήριξη του Arachne από τις υπηρεσίες της Επιτροπής.
 - ⇒ Διαδικασία εξουσιοδότησης και δικαιώματα πρόσβασης
 - ⇒ Διαβίβαση δεδομένων
 - ⇒ Διασφάλιση ποιότητας των δεδομένων
 - ⇒ Διακοπή και κατάργηση πρόσβασης
 - ⇒ ...
 - Κοινοποίηση στον Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων
 - Νομική βάση

ΕΕΠΔ (Ευρωπαϊός Επόπτης Προστασίας Δεδομένων)

- 17 Μαΐου 2013 : Η ΕΕ υπέβαλλε στον ΕΕΠΔ την αιτηθείσα κοινοποίηση σχετικά με την επεξεργασία προσωπικών δεδομένων
- 17 Φεβρουαρίου 2014 : ο ΕΕΠΔ εξέδωσε μια θετική γνωμοδότηση σχετικά με την συμμόρφωση του ARACHNE με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 45/2001 (παραπομπή 2013-0340)
- 30 Ιουνίου και 1 Ιουλίου 2016 : ο ΕΕΠΔ διεξήγαγε μια επιθεώρηση για το Arachne στα κτίρια των υπηρεσιών της Επιτροπής για να διερευνήσει την εξέλιξη και για να διασφαλίσει την συμμόρφωση με τις συστάσεις του ΕΕΠΔ.
- 24 Νοεμβρίου 2016 : ο ΕΕΠΔ αναφέρει ότι όλες οι συστάσεις εφαρμόσθηκαν σε πλήρη συμμόρφωση με τον Κανονισμό (ΕΕ) Αρ. 45/2001 (έτη αναφοράς 2016-0441):
 - ☐ Διασφάλιση αναγκαιότητας, αναλογικότητας και ποιότητας δεδομένων στην επεξεργασία δεδομένων ειδικών κατηγοριών σύμφωνα με το Άρθρο 10 του Κανονισμού 45/2001
 - ☐ Επιβολή της χρήσης του «κύκλου ανάδρασης» που επιτρέπει στο Arachne να αναφέρει την χαρτογράφηση μη έγκυρων δεδομένων
 - ☐ Διασφάλιση υψηλού επιπέδου ποιότητας δεδομένων σχετικά με τις πληροφορίες που προέρχονται από εξωτερικές πηγές μέσω ενημέρωσης
 - ☐ Πρακτική εφαρμογή των περιόδων διατήρησης δεδομένων
 - ☐ Εφαρμογή διαδικασίας για τα δικαιώματα προστασίας δεδομένων των ατόμων



Σημερινοί χρήστες:

- Οι Διαχειριστικές Αρχές / Οργανισμοί Πληρωμών στα Κράτη Μέλη είναι οι κύριοι χρήστες
- Οι ΔΑ / ΡΑ μπορεί να παραχωρήσουν πρόσβαση σε
 - Αρχές Πιστοποίησης
 - Ελεγκτικές Αρχές
 - Ενδιάμεσους Φορείς
- Γ.Δ ΠΕΡΙΦ., ΓΔ ΑΠΑΣΧ και ΓΔ ΓΕΩΡΓ –Ελεγκτές επιμερισμένης Διαχείρισης
- Οι Ε.Υ.Κ.Α (OLAF) και το ΕΕΣ (ECA) δεν έχουν άμεση πρόσβαση αλλά μπορούν να ζητήσουν πληροφορίες μόνο σε εξαιρετικές και δεόντως δικαιολογημένες περιστάσεις



Πιθανοί μελλοντικοί χρήστες:

- Άλλες ΓΔ / Οργανισμοί
- Άμεση διαχείριση στην ΕΕ

Δράσεις προσφερόμενες / παρεχόμενες από την Ομάδα ΕΕ Arachne στα Κράτη Μέλη

- *Γενική παρουσίαση(εις) του εργαλείου βαθμολόγησης κινδύνων Arachne*
 - Τι είναι το Arachne, πως λειτουργεί, ροή δεδομένων, αρχές βαθμολόγησης κινδύνων, ...
 - Ποιες εξωτερικές βάσεις δεδομένων χρησιμοποιούνται
 - Αντίκτυπος στα Κράτη Μέλη (τεχνικός και λειτουργικός)
 - Πώς να δημιουργήσουμε αρχεία δεδομένων στο Arachne
 - Ζωντανή επίδειξη του εργαλείου
- *Στήριξη των ΡΑ στην δημιουργία των αρχείων δεδομένων συμβατών με το Arachne*
- *Πλήρη στήριξη κατά την διάρκεια του σταδίου ενσωμάτωσης*
 - Ποιοτικός έλεγχος των παρασχεθέντων δεδομένων
 - Δημιουργία συνοπτικών εκθέσεων των πρώτων αποτελεσμάτων βαθμολόγησης των κινδύνων
 - Δημιουργία λογαριασμών Arachne
 - Εγκατάσταση του λογισμικού του πελάτη
 - Συμβουλή για την εγκατάσταση του Arachne στην διαχείριση της διαδικασίας επαλήθευσης
- *Εκπαίδευση στους χρήστες του Arachne*
 - Μαθήματα μύησης
 - Μαθήματα για προχωρημένους χρήστες (1 ή 2 ημέρες)
 - Αρχή εκπαίδευσε τον εκπαιδευτή κάθε φορά που είναι δυνατόν



Τα Εγχειρίδια Χρήστη και Διεπαφής είναι διαθέσιμα σε 23 γλώσσες



Περισσότερες πληροφ. για το Arachne [webpage](https://ec.europa.eu/social/main.jsp?catId=325&ntPageId=3587&langId=el)

<https://ec.europa.eu/social/main.jsp?catId=325&ntPageId=3587&langId=el>

Ευρωπαϊκή Επιτροπή

ελληνικά EL

Αναζήτηση

Αναζήτηση

Ευρωπαϊκή Επιτροπή > Απασχόληση, κοινωνικές υποθέσεις και κοινωνική ένταξη > ... > Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο (ESF) >

ΕΡΓΑΛΕΙΟ ΒΑΘΜΟΛΟΓΗΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ARACHNE

Απασχόληση, κοινωνικές υποθέσεις και κοινωνική ένταξη

Αρχική σελίδα

Πολιτικές και δραστηριότητες

Ειδήσεις

Εκδηλώσεις

Εκδόσεις και έγγραφα

Χρηματοδότηση

Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο (ΕΣΦ)

Πρόγραμμα της ΕΕ για την Απασχόληση και την Κοινωνική Καινοτομία («ΕaSI»)

Ευρωπαϊκό Ταμείο Προσαρμογής στην Παγκοσμιοποίηση (ΕΤΠ)

Ταμείο Ευρωπαϊκής Βοήθειας προς τους Απρόστυχους (FEAD)

Μικροχρηματοδοτήσεις Progress

Ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί

Προσκλησεις υποβολής προτάσεων

Προσκλησεις υποβολής προσφορών

Εξωτερικοί εμπειρογνώμονες

ΕΡΓΑΛΕΙΟ ΒΑΘΜΟΛΟΓΗΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ARACHNE

Τι είναι το ARACHNE;

Το ARACHNE είναι ένα ολοκληρωμένο εργαλείο ΤΠ για την **εξόρυξη** και τον **εμπλουτισμό δεδομένων**, το οποίο ανέπτυξε η Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Στόχος του είναι να στηρίζει τις διαχειριστικές αρχές κατά τους διοικητικούς και διαχειριστικούς ελέγχους που πραγματοποιούν στον τομέα των Διαρθρωτικών Ταμείων ([Ευρωπαϊκό Κοινωνικό](#)

Ευχαριστώ !

Q&A
Ερωτήσεις;