**Załącznik 12.4.1-1**

***Lista sygnałów ostrzegawczych w obszarze nadużyć finansowych***

**Lista sygnałów ostrzegawczych w obszarze nadużyć finansowych**

Poniższa lista sygnałów ostrzegawczych została opracowana w oparciu o dokumenty przygotowane przez Komisję Europejską, Europejski Urząd ds. zwalczania nadużyć finansowych (OLAF):

1. Identyfikowanie przypadków konfliktu interesów w postępowaniach o udzielenie zamówień publicznych w ramach działań strukturalnych. Praktyczny przewodnik dla kierowników.
2. Wykrywanie przerobionych dokumentów w dziedzinie działań strukturalnych. Praktyczny przewodnik dla Instytucji Zarządzających.
3. Narzędzia identyfikujące i minimalizujące ryzyko nadużyć finansowych i korupcji   
   w zamówieniach publicznych
4. Nota informacyjna dotycząca przesłanek nadużyć finansowych dla EFRR, EFS i FS (COCOF 09/0003/00-PL

oraz Strategię zwalczania nadużyć finansowych w ramach RPO WK-P na lata 2014-2020 przyjętą Uchwałą nr 44/15/57/15 Zarządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego w dniu 28 października   
2015 r. (z późn. zm.).

Lista sygnałów ostrzegawczych powstała w celu uporządkowania wiedzy dotyczącej wykrywania nadużyć finansowych. Lista jest narzędziem pomocniczym dla pracowników IZ, IC oraz IP, którzy realizują zadania związane z naborem, oceną, wdrażaniem, rozliczaniem i kontrolą projektów oraz certyfikacją wydatków.

Lista nie stanowi katalogu zamkniętego sygnałów ostrzegawczych i może być uzupełniana,   
w szczególności na wniosek instytucji realizujących RPO WK-P oraz organów uprawnionych do kontroli w ramach RPO WK-P.

**Sygnał ostrzegawczy to oznaka możliwego nadużycia finansowego. Jest to element lub zbiór elementów, które mają nietypowy charakter lub odbiegają od zwykłego działania. Jest to sygnał wskazujący na zaistnienie nietypowych działań lub okoliczności, które wymagają   
dalszego zbadania.**

Poniżej przedstawiono przykładowe sygnały, które mogą świadczyć o wystąpieniu nadużyć finansowych, takich jak:

1. korupcja

2. konflikt interesów

3. fałszerstwo dokumentów

4. nadużycia dotyczące zamówień publicznych.

**1. Korupcja**

*„Żądanie, proponowanie, wręczanie lub przyjmowanie, bezpośrednio lub pośrednio, łapówki lub jakiejkolwiek nienależnej korzyści lub jej obietnicy, które wypacza prawidłowe wykonywanie obowiązku lub zachowanie wymagane od osoby otrzymującej łapówkę, nienależną korzyść lub jej obietnicę”*

Korzyść, o której mowa może być:

* majątkowa (tj. jej wartość da się wyrazić w pieniądzu, jednak nie oznacza tylko przyrostu majątku, ale także zwolnienie z długu, preferencyjną pożyczkę itp.;
* osobista (tj. świadczenie o charakterze niemajątkowym polepszające sytuację życiową lub zawodową osoby otrzymującej korzyść lub osób jej bliskich).

Należy zwrócić uwagę, że jako korupcję traktuję się także obietnicę korzyści. Najczęstsze przesłanki wskazujące na korupcję to nieuzasadnione preferencyjne traktowanie wnioskodawcy przez pracownika decydującego o rozstrzygnięciu jego sprawy.

Sygnały ostrzegawcze:

* bliskie kontakty towarzyskie między pracownikami IZ, IC lub IP a wnioskodawcami czy beneficjentami;
* prowadzenie przez pracownika niejawnej działalności gospodarczej;
* pracownik odmawia podpisania deklaracji o braku konfliktu interesów lub nie informuje przełożonych o znajomości prywatnej/ relacjach rodzinnych czy zawodowych łączących go   
  z wnioskodawcą/beneficjentem;
* pracownik nie przestrzega procedur określających sposób postępowania przy danym zadaniu lub niezgodne z regulaminem działanie na korzyść wnioskodawcy lub beneficjenta.

Z przestępstwem korupcji łączą się pojęcia:

* sprzedajność urzędnicza - przestępstwo polega na przyjęciu korzyści majątkowej lub osobistej albo jej obietnicy w związku z pełnieniem funkcji publicznej;
* przekupstwo - umyślne udzielenie korzyści materialnej lub osobistej albo jej obietnicy osobie pełniącej funkcję publiczną w związku z pełnieniem tej funkcji;
* płatna protekcja - podjęcie się pośrednictwa w załatwieniu sprawy w instytucji państwowej lub samorządu terytorialnego w zamian za korzyść majątkową lub osobistą bądź jej obietnicę, dla zaistnienia przestępstwa nieistotne jest czy faktycznie zostaną podjęte działania oraz czy osoba powołująca się na wpływy w danej instytucji faktycznie je ma;
* czynna płatna protekcja polega na udzieleniu lub obietnicy udzielenia korzyści majątkowej lub osobistej w zamian za pośrednictwo w załatwieniu sprawy w instytucji państwowej, samorządowej.

Sankcje karne przewidziane w polskim prawie za przestępstwa, o których mowa powyżej dochodzą do 12 lat pozbawienia wolności. Ponadto w kodeksie pracy zawarto najostrzejszą formę odpowiedzialności pracowniczej - tzn. pracodawcy przysługuje uprawnienie rozwiązania umowy   
o pracę bez wypowiedzenia z winy pracownika w trybie dyscyplinarnym.

**2. Konflikt interesów**

„*Konflikt interesów istnieje wówczas, gdy bezstronne i obiektywne pełnienie funkcji podmiotu upoważnionego do działań finansowych lub innej osoby (…) jest zagrożone   
z uwagi na względy rodzinne, emocjonalne, sympatie polityczne lub związki z jakimkolwiek krajem, interes gospodarczy lub jakiekolwiek inne bezpośrednie lub pośrednie interesy osobiste”*

Konflikt interesów może być:

* faktyczny
* potencjalny (tj. relacje, które potencjalnie mogą go wywołać w przyszłości)
* postrzegany (tj. relacje, które w odbiorze zewnętrznym będą postrzegane jako konflikt interesów).

Konflikt interesów jest zagadnieniem bardzo złożonym, który może się przejawiać na wiele sposobów i zaistnieć na różnych poziomach realizacji projektu.

Poniżej kilka przykładowych sytuacji, w których występuje ryzyko konfliktu interesów i sygnały ostrzegawcze, które mogą pomóc zidentyfikować taką sytuację:

Ryzyko: pracownik, który brał udział w opracowywaniu dokumentów, może bezpośrednio lub pośrednio próbować wpłynąć na postępowanie o udzielenie zamówienia, aby umożliwić wzięcie   
w nim udziału na przykład krewnemu, znajomemu bądź partnerowi handlowemu lub finansowemu.

Sygnały ostrzegawcze:

* osoba odpowiedzialna za sporządzenie projektu dokumentacji przetargowej/ wyższy urzędnik nalega na wynajęcie zewnętrznego przedsiębiorstwa, aby pomogło przygotować dokumenty, chociaż nie jest to konieczne;
* u przedsiębiorstw zewnętrznych zamówiono co najmniej dwa badania przygotowawcze dotyczące tej samej kwestii i ktoś wywiera presję na pracowników, żeby przy sporządzaniu projektu dokumentacji przetargowej wykorzystali jedno z tych badań;
* osoba odpowiedzialna za sporządzenie projektu dokumentów dotyczących zamówienia organizuje procedurę w taki sposób, że nie ma czasu na staranny przegląd dokumentów przed rozpoczęciem postępowania o udzielenie zamówienia;
* w krótkim czasie bez żadnej widocznej przyczyny udzielono co najmniej dwóch zamówień na identyczne produkty, w wyniku czego zastosowano mniej konkurencyjną metodę przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia;
* wybrano procedurę negocjacyjną, mimo że możliwa jest procedura otwarta;
* istnieją nieuzasadnione kryteria kwalifikacji lub udzielenia zamówienia, które sprzyjają konkretnemu przedsiębiorstwu lub określonej ofercie;
* zasady dostarczania towarów lub świadczenia usług są zbyt restrykcyjne, wskutek czego ofertę może przedstawić tylko jedno przedsiębiorstwo;
* pracownik instytucji zamawiającej ma krewnych pracujących na rzecz przedsiębiorstwa, które złożyło ofertę;
* pracownik instytucji zamawiającej pracował na rzecz przedsiębiorstwa, które złożyło ofertę, tuż przed zatrudnieniem się w instytucji zamawiającej.

Ryzyko: ujawnienie informacji na temat postępowania o udzielenie zamówienia.

Sygnały ostrzegawcze:

* nietypowe zachowanie pracownika, który nalega na udzielaniu informacji na temat postępowania o udzielenie zamówienia, chociaż nie jest za nie odpowiedzialny;
* pracownik instytucji zamawiającej ma krewnych pracujących na rzecz przedsiębiorstwa, które złożyło ofertę;
* pracownik instytucji zamawiającej pracował na rzecz przedsiębiorstwa, które złożyło ofertę, tuż przed zatrudnieniem się w instytucji zamawiającej.

Ryzyko: manipulacja otrzymanymi ofertami, tak aby ukryć niedotrzymanie terminu przez oferenta lub niedostarczenie przez niego całej wymaganej dokumentacji.

Członek komisji oceniającej może próbować wprowadzić w błąd innych członków lub wywierać na nich presję, aby mieć wpływ na ostateczną decyzję, na przykład poprzez podanie błędnej interpretacji przepisów.

Sygnały ostrzegawcze:

* oficjalne dokumenty lub pokwitowania otrzymania dokumentów zostały w oczywisty sposób zmienione (np. zawierają skreślenia);
* członkowie komisji oceniającej nie mają niezbędnej wiedzy technicznej, aby ocenić złożone oferty, i są zdominowani przez jedną osobę;
* w systemie kryteriów znajduje się zbyt wiele elementów subiektywnych;
* brakuje pewnych obowiązkowych informacji od zwycięskiego oferenta;
* niektóre informacje podane przez zwycięskiego oferenta dotyczą pracowników instytucji zamawiającej (np. adres pracownika);
* adres zwycięskiego oferenta jest niekompletny, np. podana jest tylko skrytka pocztowa, a nie ma numeru telefonu ani ulicy i numeru domu (może to być przedsiębiorstwo fasadowe);
* specyfikacje są bardzo podobne do produktów lub usług zwycięskiego oferenta, zwłaszcza jeśli specyfikacje obejmują zbiór bardzo szczegółowych wymogów, które bardzo niewielu oferentów mogłoby spełnić;
* niewiele przedsiębiorstw, które zakupiły dokumentację przetargową, składa oferty, szczególnie jeśli ponad połowa z nich rezygnuje;
* zamówienie wygrywają nieznane przedsiębiorstwa bez doświadczenia.

Ryzyko: projekt zamówienia nie jest sporządzony zgodnie z przepisami lub specyfikacjami technicznymi i dokumentacją przetargową. Zamówienie jest źle wykonane. Zamówienie jest źle monitorowane. Akceptowane są fałszywe oświadczenia.

Sygnały ostrzegawcze:

* zmieniono standardowe klauzule umowne (dotyczące audytu, środków zaradczych, odszkodowania itp.);
* metodyka i plan pracy nie są załączone do zamówienia;
* nazwa i status prawny przedsiębiorstwa uległy zmianie, a odpowiedzialny urzędnik nie kwestionuje tego;
* ten sam urzędnik ds. projektu dokonuje licznych lub budzących wątpliwości poleceń zmiany zamówienia w odniesieniu do określonego wykonawcy lub zatwierdza takie polecenia;
* występuje długie, niewyjaśnione opóźnienie między ogłoszeniem zwycięskiego oferenta   
  a podpisaniem umowy (może to oznaczać, że wykonawca odmawia zapłaty lub negocjuje   
  w sprawie łapówki);
* w specyfikacjach technicznych lub w zakresie zadań wprowadzono istotne zmiany;
* ilość przedmiotów, które mają zostać dostarczone, jest zmniejszona bez proporcjonalnego zmniejszenia płatności;
* liczba godzin pracy jest zwiększona bez odpowiedniego zwiększenia ilości wykorzystywanych materiałów;
* brakuje umów lub dokumentacja potwierdzająca zakup jest niewystarczająca;
* zachowanie pracownika zamawiającego w odniesieniu do dokumentacji jest nietypowe: niechętnie odpowiada na pytania kierownictwa o niewyjaśnione opóźnienia i brakujące dokumenty;
* istnieje wiele przeglądów administracyjnych i unieważnionych postępowań o udzielenie zamówienia;
* w umowie występują zmiany pod względem jakości, ilości lub specyfikacji towarów i usług, które odbiegają od dokumentacji przetargowej (zakres zadań, specyfikacje techniczne itp.);
* oferent, który uchylił się od podpisania umowy zostaje zgłoszony jako podwykonawca na etapie realizacji zamówienia;
* osoba biorąca udział w postępowaniu po stronie zamawiającego nie złożyła oświadczenia   
  o braku konfliktu interesów i po wezwaniu oświadczenie to nie zostało uzupełnione.

**3. Fałszerstwo dokumentów**

*Fałszerstwo materialne dokumentu polega na sporządzeniu dokumentu na nowo wraz ze stworzeniem pozorów autentyczności. Najczęstszą formą fałszerstwa jest podrobienie podpisu innej osoby. Fałszerstwem jest również przerobienie dokumentu, czyli dokonanie zmian w istniejącej już treści (dopisywanie, usuwanie fragmentów tekstu, wywabienie, wymazanie, przekreślenie itp.). Podrobienie   
i przerobienie dokumentu odnosi się zarówno do całości, jak i fragmentu tekstu.*

Sygnały ostrzegawcze o zmienionej formie dokumentów:

* dokumenty, których układ odbiega od standardowego i ogólnie przyjętego;
* faktury, pisma bez logo przedsiębiorstwa;
* faktury wydrukowane na papierze innym niż przygotowane formularze;
* widoczne różnice w rodzaju, rozmiarze, ostrości, barwie itd. czcionki na dokumencie;
* wymazane lub skreślone dane, dopiski bez podpisów osób upoważnionych;
* odręcznie napisane kwoty bez podpisu osób upoważnionych lub elementy obecne na dokumencie drukowanym, które są uzasadnione a priori;
* brak lub nadmiar liter, brak ciągłości w liniach tekstu;
* nietypowo ostre krawędzie oficjalnych pieczęci lub nietypowa barwa, wskazujące na użycie drukarki komputerowej;
* całkowicie identyczne podpisy osób (pod względem formy i rozmiaru) na różnych dokumentach, wskazujące na możliwość przerobienia w postaci wydruku komputerowego;
* kilka ręcznych podpisów w podobnym stylu lub identycznym długopisem lub piórem na dokumentach odnoszących się do różnych okresów.

Sygnały ostrzegawcze o zmienionej treści dokumentów:

* nietypowe daty, kwoty, uwagi, numery telefonów i obliczenia;
* błędy w obliczeniach na fakturze lub odcinku wypłaty wygenerowanych przez komputer, np. kwoty całkowite nie odpowiadają sumie transakcji;
* brak obowiązkowego elementu faktury: daty, numeru identyfikacji podatkowej, numeru faktury itd.;
* identyczne wzajemnie położenie pieczęci i podpisu osoby na zestawie dokumentów, wskazujące na użycie obrazu (a nie prawdziwy podpis): może to być obraz wygenerowany przez komputer i wykorzystany do sfałszowania dokumentów;
* brak szczegółowych danych kontaktowych przedsiębiorstw lub osób fizycznych, takich jak numer telefonu;
* brak numerów seryjnych na fakturach i dowodach dostawy towarów, które zazwyczaj są oznaczone numerami seryjnymi (elektronika, linie produkcyjne itd.);
* ogólnikowy opis towarów lub usług;
* niezgodności lub odchylenia od standardu dotyczącego numerów rachunków bankowych (np. mniej cyfr niż powinno być, numer nie odpowiada określonemu oddziałowi banku, inne widoczne niespójności).

*Fałszerstwo intelektualne jest to urzędowe poświadczenie nieprawdy, co do okoliczności mającej znaczenie prawne przez funkcjonariusza publicznego lub inną osobę uprawnioną do wystawienia dokumentu. Poświadczenie nieprawdy nie jest przestępstwem przeciwko autentyczności dokumentu, lecz stwierdzeniem faktów czy okoliczności niezgodnych z prawdą. Może polegać na potwierdzeniu okoliczności, które nie miały miejsca, na ich przeinaczeniu lub zatajeniu.*

Niejasne okoliczności:

* adres wykonawcy jest taki sam jak adres pracownika przedsiębiorstwa zamawiającego;
* adres dostawcy lub beneficjenta jest adresem domowym;
* nietypowa liczba płatności na rzecz jednego odbiorcy lub na jeden adres;
* faktury i rachunki wystawione przez podmioty niezarejestrowane w rejestrze działalności gospodarczej;
* nietypowe opóźnienia w udzielaniu informacji;
* beneficjent nie jest w stanie dostarczyć oryginałów dokumentów na żądanie;
* data na dokumencie wizualnie różni się od daty na podobnym dokumencie wystawionym przez ten sam podmiot;
* odniesienie do przedsiębiorstwa, które nie jest zarejestrowane w publicznie dostępnych rejestrach przedsiębiorstw lub którego nie można znaleźć w dostępnych publicznie zasobach;
* faktury wystawione przez nowo powstałe przedsiębiorstwa;
* adresy poczty elektronicznej przedsiębiorstwa wystawiającego fakturę na zagranicznym serwerze.

Niespójność między dokumentami/dostępnymi informacjami:

* niespójność między datami faktur wystawionych przez ten sam podmiot a ich numerami, na przykład:
* faktura numer 152 wystawiona dnia 25.03.2012 r.
* faktura numer 103 wystawiona dnia 30.07.2012 r.
* faktury niezarejestrowane w księgach rachunkowych;
* faktury nie odpowiadają cytatom pod względem ceny, ilości i jakości, rodzaju produktu lub opisu dostarczonego produktu lub wykonanej usługi;
* pismo/umowa/dokument podpisane przez osobę fizyczną działającą w charakterze przedstawiciela przedsiębiorstwa, jeżeli osoba ta nie została wyznaczona jako przedstawiciel w krajowym rejestrze przedsiębiorstw;
* niespójność między informacjami zawartymi na stronie internetowej przedsiębiorstwa   
  a informacjami na wystawionych fakturach: np. działalność podmiotu nie odpowiada towarom lub usługom, których dotyczy faktura;
* umowa z wykonawcą/dostawcą podpisana przez osobę fizyczną działającą w charakterze przedstawiciela przedsiębiorstwa, jeżeli osoba ta nie została wyznaczona jako przedstawiciel w krajowym rejestrze przedsiębiorstw.

**4. Nadużycia dotyczące zamówień publicznych**

*Zmowa przetargowa jest to niejawne porozumienie przedsiębiorców przystępujących do przetargu lub tych przedsiębiorców oraz organizatora przetargu mające na celu uzgodnienie warunków składanych ofert, w szczególności zakresu prac i ceny skutkujące ograniczeniem konkurencji.*

Sygnały ostrzegawcze:

* zwycięska oferta jest zbyt droga w porównaniu do szacowanych kosztów (w porównaniu do cen rynkowych);
* oferenci konsekwentnie zawyżają ceny;
* ceny ofert spadają, jeśli pojawi się nowy oferent;
* rotacja firm wygrywających przetargi w podziale na region lub typ zadania, w pewnych przetargach biorą udział wciąż ci sami oferenci;
* przegrani są zatrudniani jako dostawcy lub podwykonawcy;
* ewidentne związki pomiędzy oferentami (firmy powiązane);
* wymiana korespondencji lub inne przesłanki wskazujące na to, że grupa oferentów wymienia się informacjami, ustala ceny lub dzieli się rynkiem;
* kontakty towarzyskie między oferentami a zamawiającym w trakcie trwania procedury przetargowej;
* zamawiający definiuje produkt korzystając z nazwy firmowej zamiast z opisu;
* skargi ze strony innych oferentów;
* postępowanie niezgodne z procedurami przetargowymi: przyjmowanie spóźnionych ofert, otworzenie niektórych ofert wcześniej, wprowadzanie zmian do otrzymanej oferty;
* udostępnianie przed upływem terminu składania ofert pełnej informacji o istotnych warunkach udziału w postępowaniu wyłącznie wybranej grupie oferentów.

warte polecenia!

www.barometrryzyka.pl