

Ошибки и мошенничество в системе социального обеспечения

Кристофер Дженнингс, Министерство труда и пенсионного обеспечения
Великобритании

Сессия 1, Великобритания

СЕМИНАР

**ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ОШИБКАМ, МОШЕННИЧЕСТВУ И КОРРУПЦИИ
(ОМК) В ПРОГРАММАХ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ**

8-12 июня 2014 года, г. Опатия, Хорватия



Ошибки и мошенничество как вызов

- Мошенничество по отношению к государственному сектору обходится Великобритании примерно в 25 млрд фунтов стерлингов в год.
- Мошенничество и ошибки, связанные с пособиями и налоговыми льготами, стоят стране примерно 5,8 млрд фунтов стерлингов в год (около 3% общего объема социального обеспечения; из этой суммы на мошенничество и ошибки, затрагивающие Министерство труда и пенсионного обеспечения приходится 3,3 млрд фунтов стерлингов.
- Правительство уделяет все большее внимание вопросам борьбы с мошенничеством с пособиями ввиду необходимости экономии бюджетных средств и жесткого ограничения государственных расходов
- Благодаря мерам, принятым Министерством, уровень мошенничества с пособиями снизился с 2010 года более чем на 60%, но все равно остаётся слишком высоким
- На мошенничество в системе социального обеспечения приходится 0,7% общего объема расходов, хотя в глазах общественности этот уровень гораздо выше.

Наша стратегия: переход от выявления к предотвращению

Ошибки и мошенничество как вызов

Почему это так важно?

- Следует признать, что определенный уровень мошенничества и ошибок в сложной системе неизбежен, однако сведение его к минимуму имеет жизненно важное значение
- Неоправданные расходы необходимо свести к минимуму, чтобы обеспечить максимальное использование средств на нужды социальной защиты
- Следует осознавать необходимость обеспечения экономической эффективности борьбы с мошенничеством и ошибками, находя баланс между профилактикой, устрашением и выявлением
- В силу этого необходимо рассматривать эту борьбу как единый процесс, понимая его риски и осознавая эффективность принятых мер и применяемых санкций, и стараться, насколько это возможно, устранять возможности мошенничества и ошибок еще при разработке систем и процессов

Ошибки и мошенничество как вызов

- За политику социальной защиты отвечает Министерство труда и пенсионного обеспечения Великобритании
- Определенными аспектами социальной защиты ведают Служба доходов и таможен Её Величества (налоговыми льготами) и местные власти (пособием на жилье и пособием на уплату местных налогов)
- В настоящее время существует множество пособий с различными критериями назначения:
 - на основе взносов (например, государственная трудовая пенсия, пособие по безработице)
 - на основе проверки нуждаемости (например, пособие на жилье, пенсионный кредит, пособие малообеспеченным)
 - без взносов и проверки нуждаемости (пособия по инвалидности и по уходу)
- Предложенный Министерством труда и пенсионного обеспечения «всеобщий кредит» сведет воедино различные пособия

Структура службы по борьбе с ошибками и мошенничеством в Министерстве труда и пенсионного обеспечения

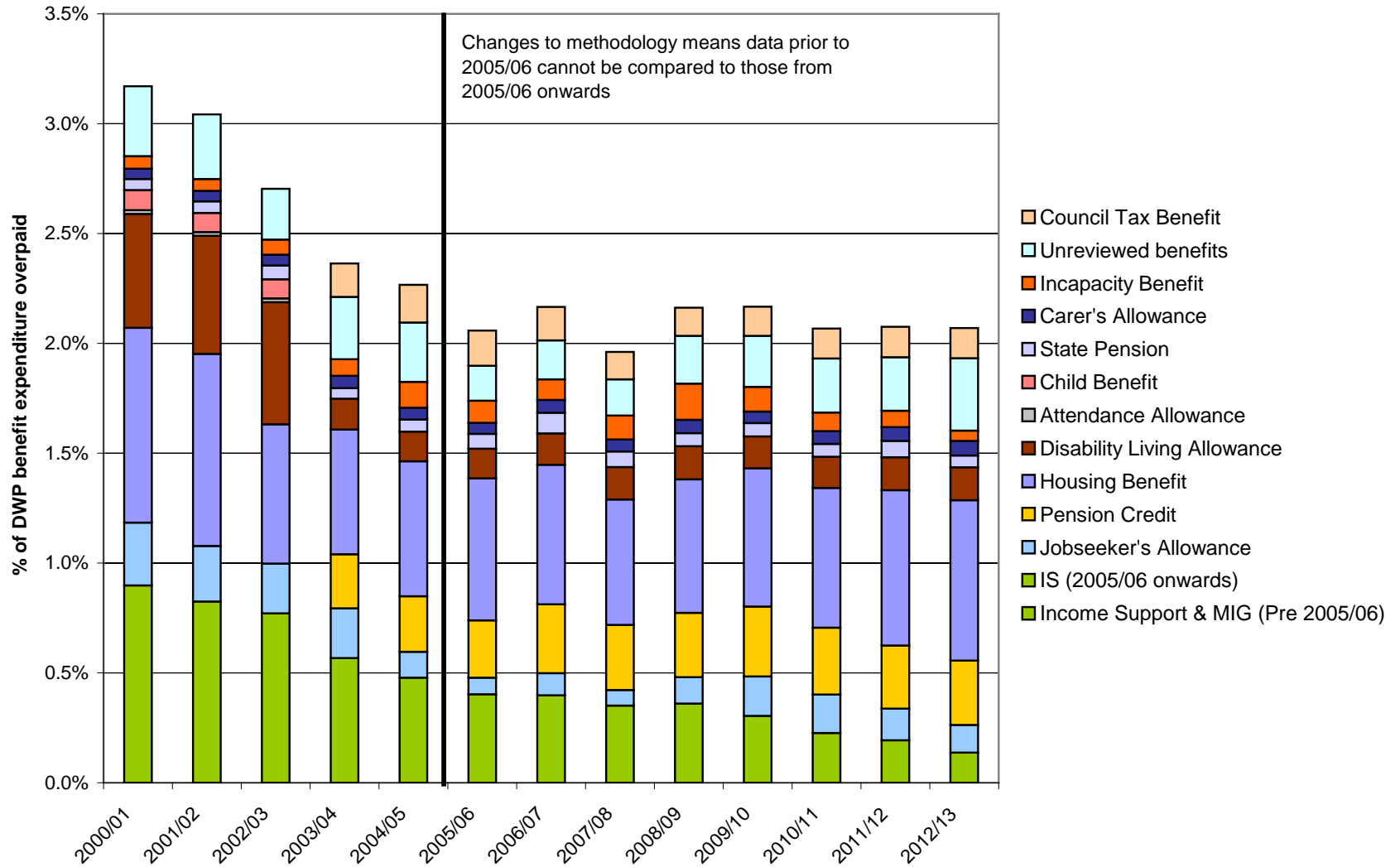
- За борьбу с мошенничеством и ошибками, и работу с задолженностью отвечает генеральный директор по финансам (работающий под началом постоянного заместителя министра) при поддержке:
 - Совета по вопросам мошенничества, ошибок и задолженности
 - с применением Стратегии и политики по вопросам мошенничества, ошибок и задолженности
- Управления информации, государственного управления и безопасности:
 - службы измерения и анализа мошенничества и ошибок
 - информационной службы
- Управления оперативных стандартов:
 - службы по борьбе с ошибками и мошенничеством
 - группы по обеспечению качества и достоверности
 - проекта по обеспечению качества
- Программы по вопросам мошенничества, ошибок и задолженности
- Группы по разработке и реализации мер безопасности в составе
 - Центра сбора и анализа информации, и Службы решений по вопросам безопасности
 - Центра сбора кибер-информации и быстрого реагирования

Ошибки и мошенничество как вызов

Определения мошенничества и ошибок

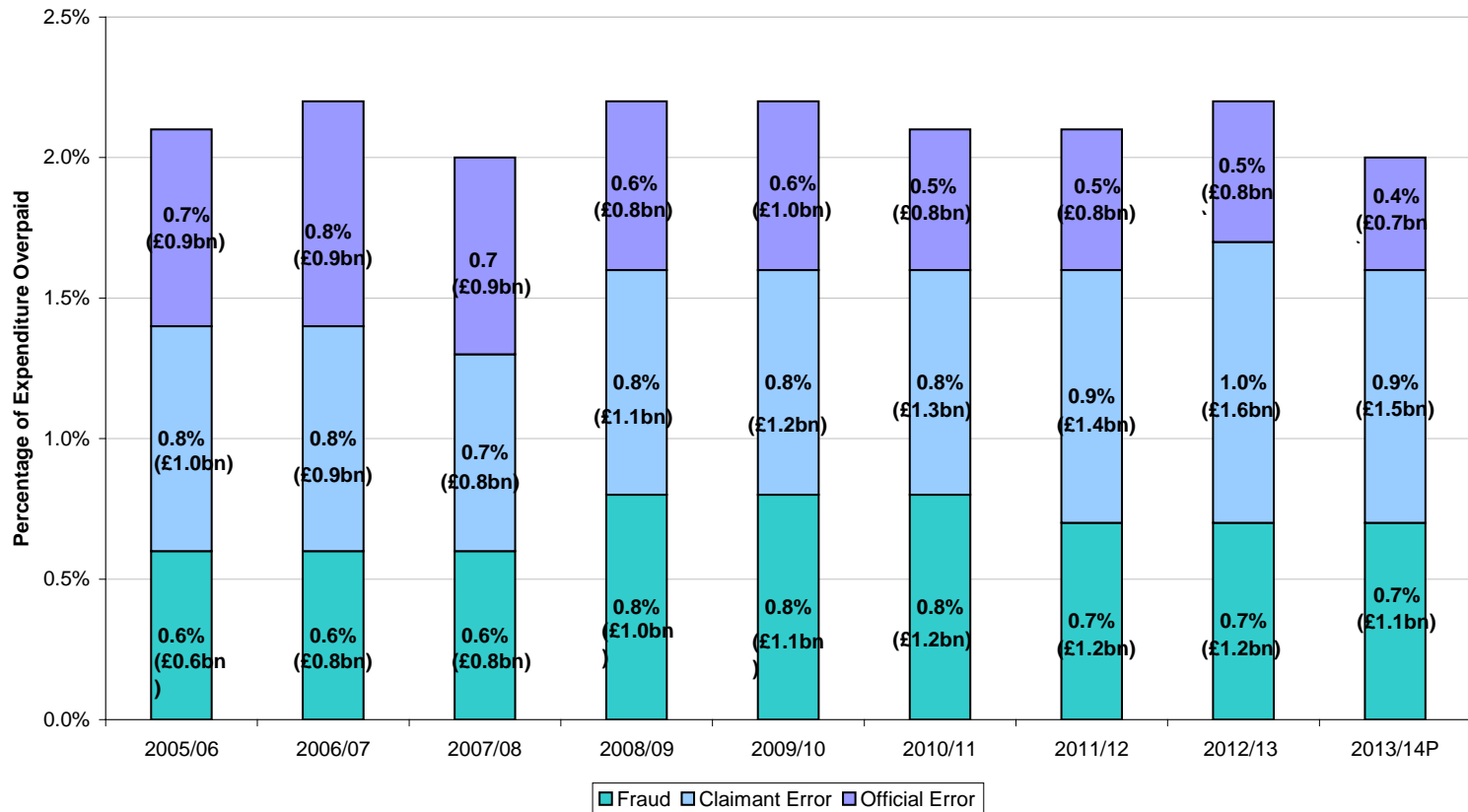
- **Мошенничество** — это все случаи, когда:
 - основные условия назначения пособия или установления ставки выплачиваемого пособия не соблюдены; а
 - получатель может считаться осведомленным о влиянии несоблюдения условий на его назначение.
- **Ошибка заявителя** имеет место в случае предоставления заявителем недостоверной или неполной информации, или непредоставления сведений об изменении обстоятельств без мошеннических намерений со стороны заявителя (когда от заявителя нельзя было ожидать осведомленности о последствиях его действий или бездействия).
- **Ошибка сотрудника** имеет место в случае переплаты или недоплаты в результате действий сотрудников Министерства (например, непринятие мер на основании поданного уведомления, ошибки в обработке или расчете, и т.п.)

Percentage of DWP Benefit Expenditure Overpaid due to Fraud and Error Over Time



Ошибки и мошенничество — исторические показатели

Total Estimates of Benefit Overpayments due to Fraud and Error



Ошибки и мошенничество как вызов

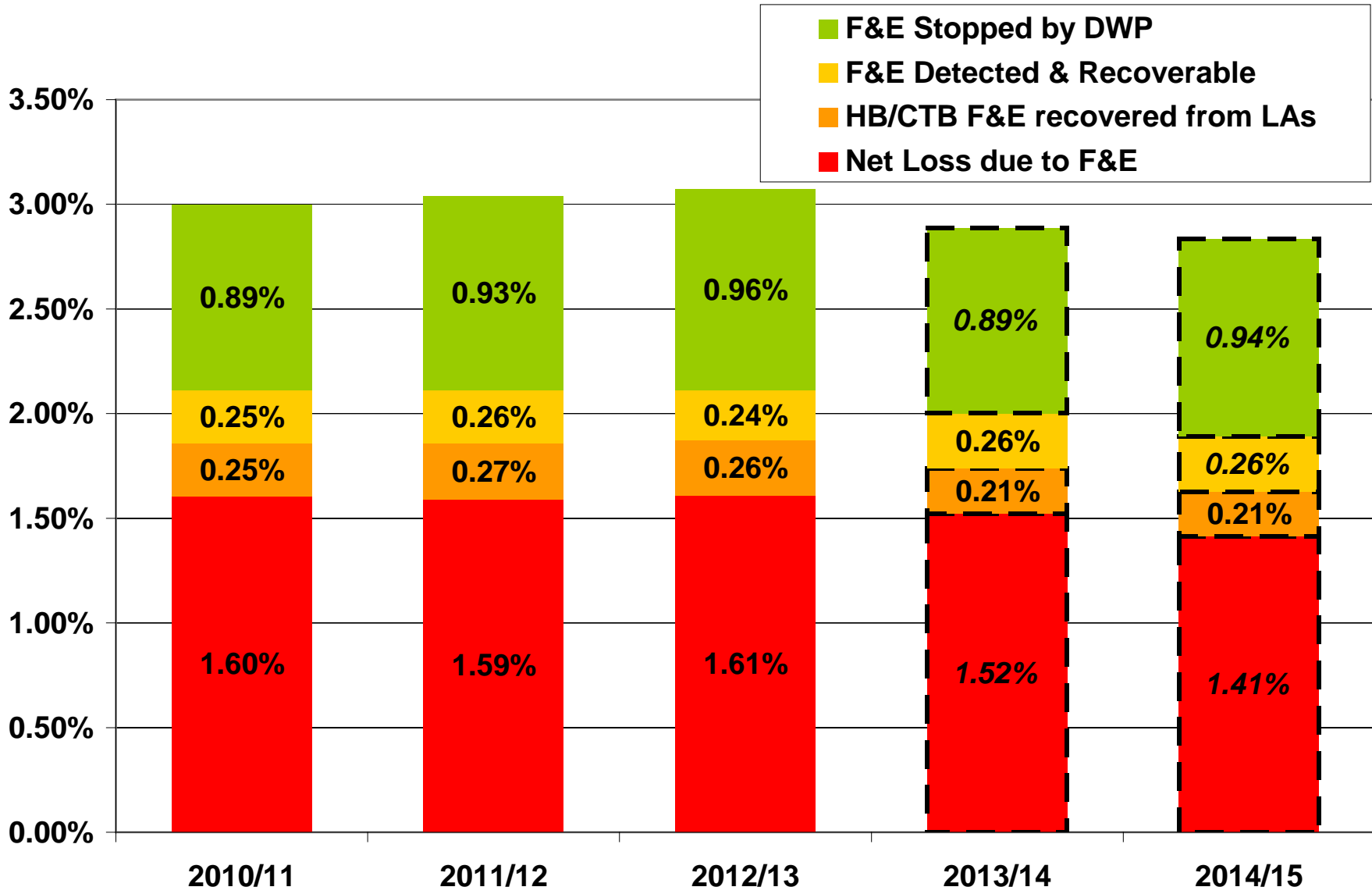
Уровни мошенничества и ошибок — предварительные оценки на 2014-2015 гг.

- **Общая сумма расходов на пособия в 2013-2014 гг. — 163,9 млрд ф.ст.**
- Ошибки и мошенничество — 3,3 млрд ф.ст. (2,0%)
- Мошенничество — 1,1 млрд ф.ст. (0,7%)
- Ошибки заявителей — 1,5 млрд ф.ст. (0,9%)
- Ошибки сотрудников — 0,7 млрд ф.ст. (0,5%)

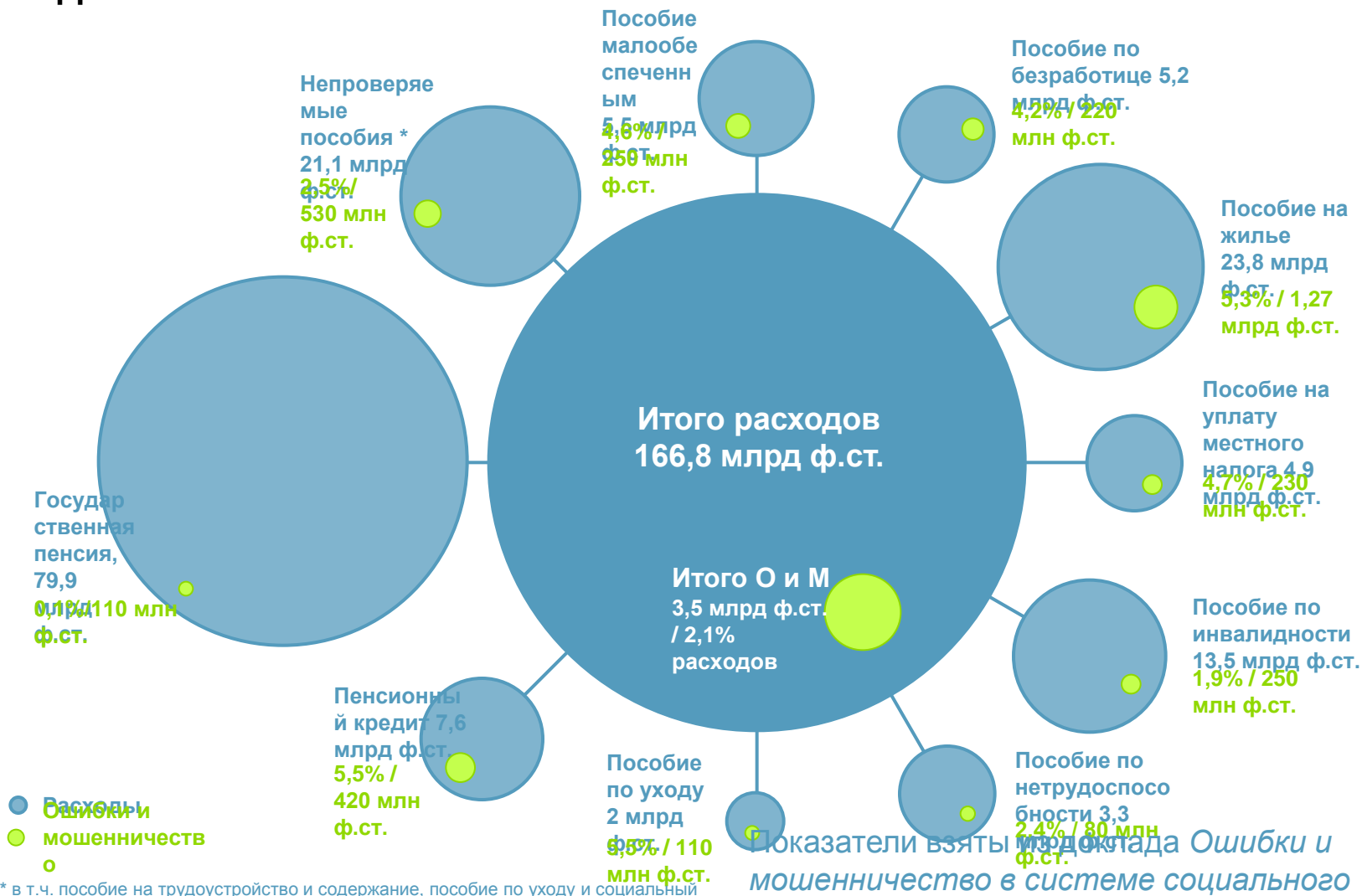
Ошибки и мошенничество как вызов

Уровни мошенничества и ошибок в разрезе пособий

- Пособие на жилье – 5,8% (1,38 млрд ф.ст.)
- Пенсионный кредит – 5,7% (410 млн ф.ст.)
- Пособие малообеспеченным – 4,0% (150 млн ф.ст.)
- Пособие по безработице — 3,7% (160 млн ф.ст.)
- Пособие на трудоустройство и содержание — 3,4% (360 млн ф.ст.)



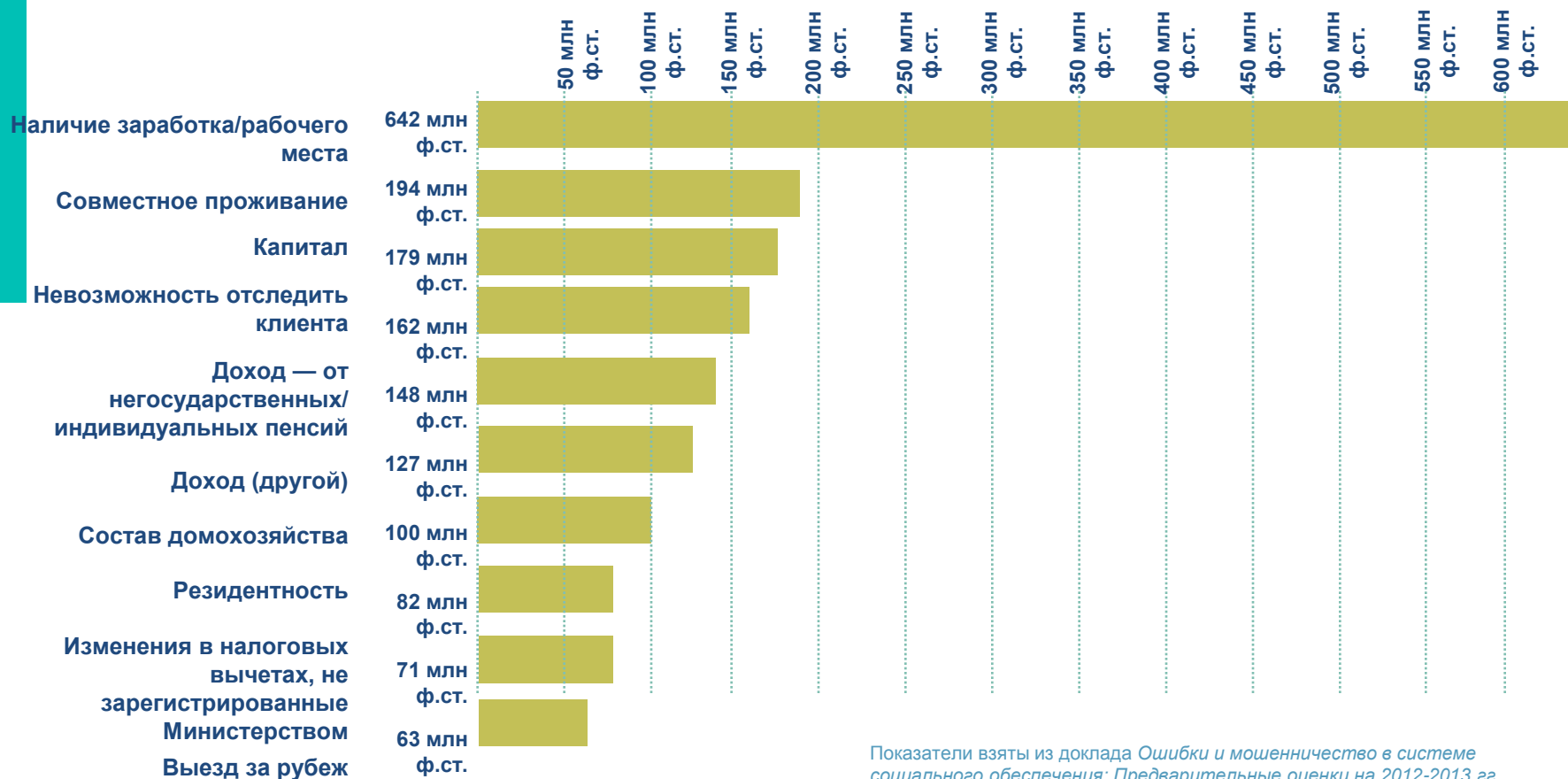
Текущий масштаб проблемы для Министерства труда и пенсионного обеспечения; сама структура пособия может оказывать огромное воздействие



Показатели взяты из доклада *Ошибки и мошенничество в системе социального обеспечения: предварительные оценки на 2012-2013 гг.*

Мы знаем, где возникают наши проблемы

- Десять основных видов потерь в системе пособий:



Показатели взяты из доклада *Ошибки и мошенничество в системе социального обеспечения: Предварительные оценки на 2012-2013 гг.*

Комплексная стратегия

- Стратегия основана на пяти элементах, направленных на предотвращение попадания в систему мошенничества и ошибок:
- активный поиск и внесение исправлений при выявлении;
- эффективное применение санкций к нарушителям;
- отпугивание других лиц от рассмотрения самой возможности таких поступков;

ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ

Предотвращение попадания в систему мошенничества и ошибок

ВЫЯВЛЕНИЕ

повышение вероятности выявления неправильных и мошеннических заявлений;

ИСПРАВЛЕНИЕ

оперативное внесение исправлений ; взыскание задолженности перед нами.

НАКАЗАНИЕ

Усиление санкций против выявленных нарушителей

ОТПУГИВАНИЕ

Публикация сведений о применении санкций и высокой вероятности выявления нарушений

Масштаб наших усилий не стоит недооценивать

Защита на входе	Сбор информации	Проверка и расследование	Наказание и отпугивание
<p>Проверка</p> <ul style="list-style-type: none">Каждый год проверяется и обрабатывается около 7 млн заявлений о назначении пособийКаждый год проводится около 20 млн собеседований с клиентамиКаждый год принимается около 75 млн звонков	<p>«Горячая линия»</p> <p>За год на Национальную горячую линию по борьбе с мошенничеством с пособиями поступает около 230 тысяч звонков</p>	<p>Расследование случаев мошенничества</p> <p>Служба финансовой информации расследует около 165 тысяч дел за год. Около 14 тысяч расследуются вместе с местными властями.</p>	<p>Штрафные санкции</p> <p>Министерство труда и пенсионного обеспечения, и местные власти применили в прошлом году более 50 тысяч штрафов за мошенничество и ошибки. В октябре 2012 года введена новая гражданско-правовая санкция в виде штрафа за ошибки, совершенные заявителями</p>
<p>Новые подключения к системам информатизации</p> <p>Автоматические уведомления об изменениях по более чем 600 тысячам заявлений о назначении пособия на жилье при возникновении изменений в других пособиях или налоговых кредитах</p>	<p>Сообщения со стороны персонала</p> <p>Сотрудники подают за год около 140 тысяч сообщений</p>	<p>Соблюдение</p> <p>Около 30 тысяч собеседований по соблюдению требований проводится за год</p>	<p>Привлечение к уголовной ответственности</p> <p>Министерство труда и пенсионного обеспечения, и местные власти планируют передать в этом году в правоохранительные органы более 10 тысяч дел</p>
<p>Проверка заявлений о назначении пенсионного кредита с высоким уровнем риска</p> <p>Предотвращение мошенничества/ошибок клиентов при рассмотрении примерно 9 000 новых заявлений о назначении пенсионного кредита каждый год</p>	<p>Сопоставление данных</p> <p>За год оформляется около 700 тысяч направлений</p>	<p>Очистка дел</p> <p>Каждый год около 1 300 сотрудников проверяют и исправляют заявления о назначении всех пособий</p>	<p>Взыскание задолженности</p> <p>За последний год взыскано задолженности на сумму около 420 млн фунтов стерлингов</p>
	<p>Измерение</p> <p>Группы по измерениям изучают каждый год дела примерно 35 тыс. человек</p>	<p>Проверка</p> <p>Группы проверяющих: около 425 тысяч плановых проверок со стороны руководства и около 54 тысяч выборочных проверок за год</p>	<p>Закон «О доходах от преступной деятельности»</p> <p>За год обращено взыскание на активы стоимостью около 3 млн фунтов стерлингов</p>
		<p>Внутренние расследования</p> <p>Группы внутренних расследований расследуют около 750 сообщений о ненадлежащих поступках каждый год. Анализ аудиторского следа позволяет выявлять за год около 1000 расхождений</p>	<p>Пресса</p> <p>Около 300 сообщений в национальной прессе о случаях мошенничества с пособиями, что эквивалентно рекламе стоимостью около 5 млн фунтов стерлингов.</p>

Мы продолжаем получать превосходные результаты от реализации своих инициатив

Программы внесения исправлений уже принесли 814 млн ф.ст. для осуществления инвестиций в размере 118 млн ф.ст.

- Благодаря принятым мерам к концу марта программа борьбы с мошенничеством и ошибками
- принесла **814 млн фунтов стерлингов**,
- что эквивалентно **1 184 млрд фунтов стерлингов к концу 2014-2015 гг.**



Сейчас каждый истраченный фунт приносит 7 фунтов экономии на пособиях



Совместное использование данных

- Служба проверки для борьбы с мошенничеством
 - работает вместе с представителями налоговой службы, банковской и страховой отраслей
 - ведет обмен данными об известных случаях мошенничества с Агентством по тяжким преступлениям и организованной преступности (SOCA)
- Автоматическая передача данных в системы местных властей (ATLAS)
 - сведения о предоставлении налогового кредита для местных властей
 - к концу марта 2013 года была обеспечена экономия в размере 138 млн фунтов стерлингов
- Служба сопоставления данных о пособиях на жилье
 - информация для сопоставления данных, предоставленная местным властям позволяет выявлять нарушения в размере около 60 млн фунтов стерлингов за год
- Частный / неприбыльный сектор
 - Совместное использование информации с финансовыми институтами для выявления нарушений

Итак, мы сознательно уходим от выявления мошенничества к его предотвращению

- По своей структуре всеобщий кредит направлен на устранение возможностей для ошибок и мошенничества. Выполняется упрощение системы пособий.
- Данные о доходах, поступающие в реальном времени, и совершенствование совместного использования информации скажут нам об изменениях в жизненных обстоятельствах заявителя
- Эксперты Министерства труда и пенсионного обеспечения, и налоговой службы работают над обеспечением максимальной защищенности универсального кредита от мошенничества и ошибок.
- Наша стратегия борьбы с мошенничеством и ошибками обеспечивает добросовестность в назначении всеобщего кредита благодаря
 - тщательно проработанным возможностям борьбы с мошенничеством и службе принятия решений по вопросам безопасности
 - единым расследованиям случаев мошенничества, проводимым службами по борьбе с мошенничеством и ошибками
 - более сильному устрашению за счет установления более жёстких санкций за несоблюдение установленных требований,
- А выплаты пособия на личную независимость защитят вход благодаря надежным медицинским обследованиям

Будущее

- Исследование вопроса о том, каким образом внесение изменений в политику и процессы может устранить или предотвратить мошенничество и ошибки, а также изучение возможностей и рисков предоставления пособий в цифровом пространстве
- Распространение санкций на предотвращенные случаи мошенничества
- Развитие опробованных и испытанных инициатив:
 - продолжение хорошо зарекомендовавшей себя практики работы с Центрами добросовестности;
 - осуществление дальнейших инвестиций в высокоприбыльную деятельность по очистке дел получателей пособий;
 - нацеливание своей работы на зоны и меры, связанные с высоким уровнем риска.
- Активная работа с руководством и сотрудничество с другими правительственными органами по обмену передовой практикой и привлечению дополнительного внимания к важности профилактики мошенничества и ошибок.
- Расширение своих собственных возможностей благодаря новой службе по борьбе с мошенничеством и ошибками; работа над профилактикой за счет работы по выявлению иска, сотрудничество с Национальной службой аудита и другими органами с целью надлежащего отражения успехов достигнутых в борьбе с мошенничеством и ошибками.