

Ошибки и мошенничество в системе социального обеспечения

Профилирование рисков

Сессия 7, Великобритания

Кристофер Дженнингс, Министерство труда и пенсионного обеспечения
Великобритании

СЕМИНАР

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

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



Профилирование рисков — Зачем?

- Следует признать, что для обеспечения максимальной эффективности борьбы с мошенничеством и ошибками нам необходимо понимать собственную базу получателей; риски, присущие конкретным пособиям; риски, присущие различным видам получателей; и связанные со всеми этими факторами затраты
- При этом должны учитываться характеристики не только получателей, но и самих пособий: в частности, объем расходов на пособия малообеспеченным сравнительно невелик, поэтому мероприятия в этой сфере могут оказаться не настолько экономически эффективными, как в случае других пособий
- Переход в цифровую сферу, автоматизация и совместное использование данных создают новые возможности

Профилирование рисков — Подход

Что нам нужно учитывать?

- Вид пособия
- Вид операции:
- Вид получателя
- Этап жизненного цикла заявления получателя (например, окончание школы ребенком)

Источники информации:

- Данные о пособиях
- Данные других ведомств и государственных органов
- Поведенческий анализ

Профилирование рисков — Подход

В настоящее время классификация получателей используется с целью:

- обеспечения адресности мероприятий/выполнения работ по очистке дел
- проведения кампаний
- определения экономически эффективных путей проведения расследований

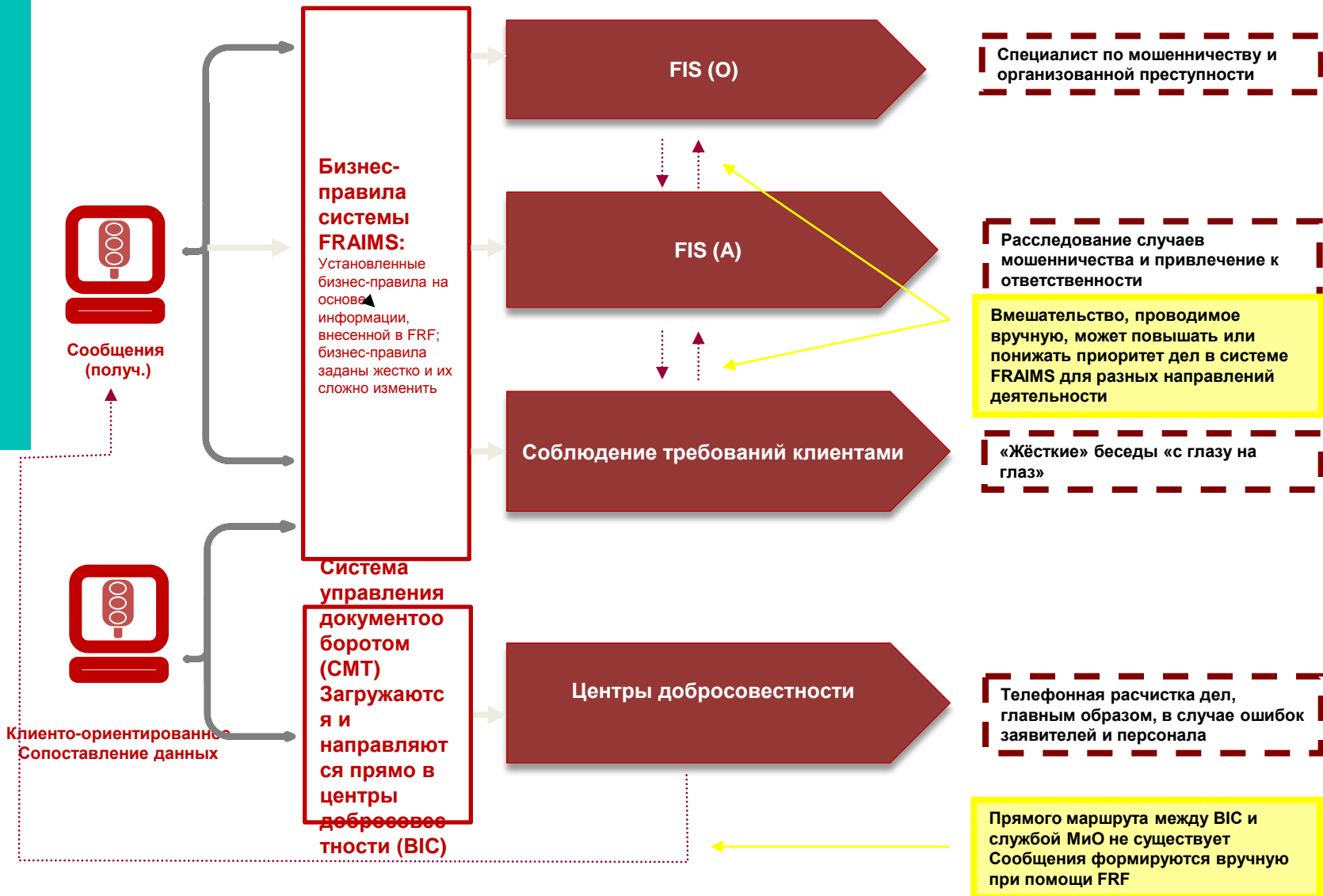
Направления использования в будущем:

- соответствуют описанным выше
- «скоринг» (балльная оценка) рисков — каким образом работать с получателем с самого начала
- обеспечение «доверия»
- выявление организованной преступной деятельности

Профилирование рисков — Текущая деятельность

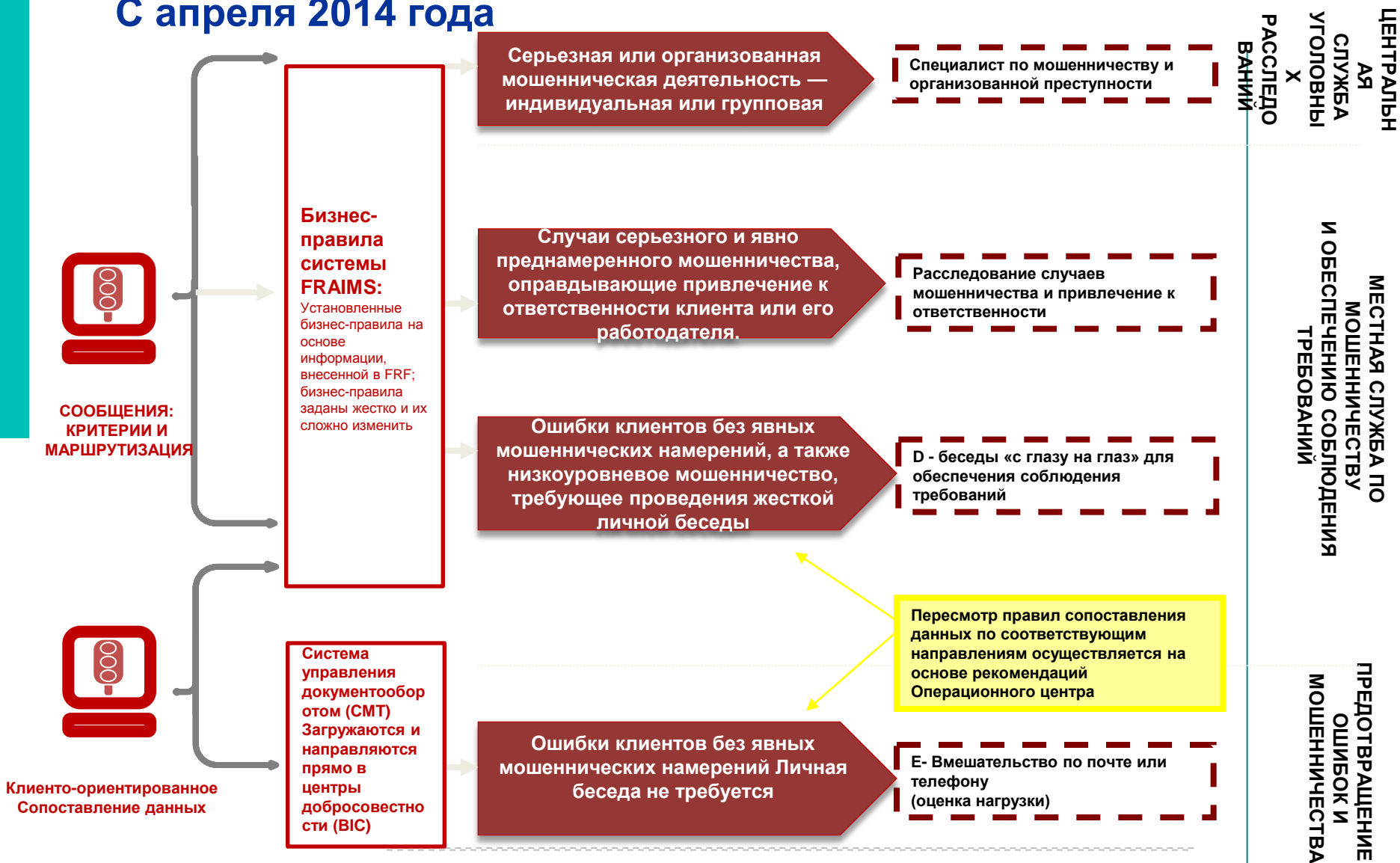
- Внедрение Критериев вмешательства на основе рисков для соответствующей маршрутизации сообщений о случаях мошенничества и ошибок:
 - стандартизированный на национальном уровне подход, основанный на тяжести обвинений;
 - гибкость регулирования пороговых значений с учетом текущих угроз и нашей способности к реагированию.
- Создают дополнительные возможности для наложения взысканий на нарушителей и экономически эффективной работы с ними
- Позволяет работать с бóльшим количеством дел без личного вмешательства

Служба МиО: Обзор критериев вмешательства на основе рисков — До апреля 2014 года



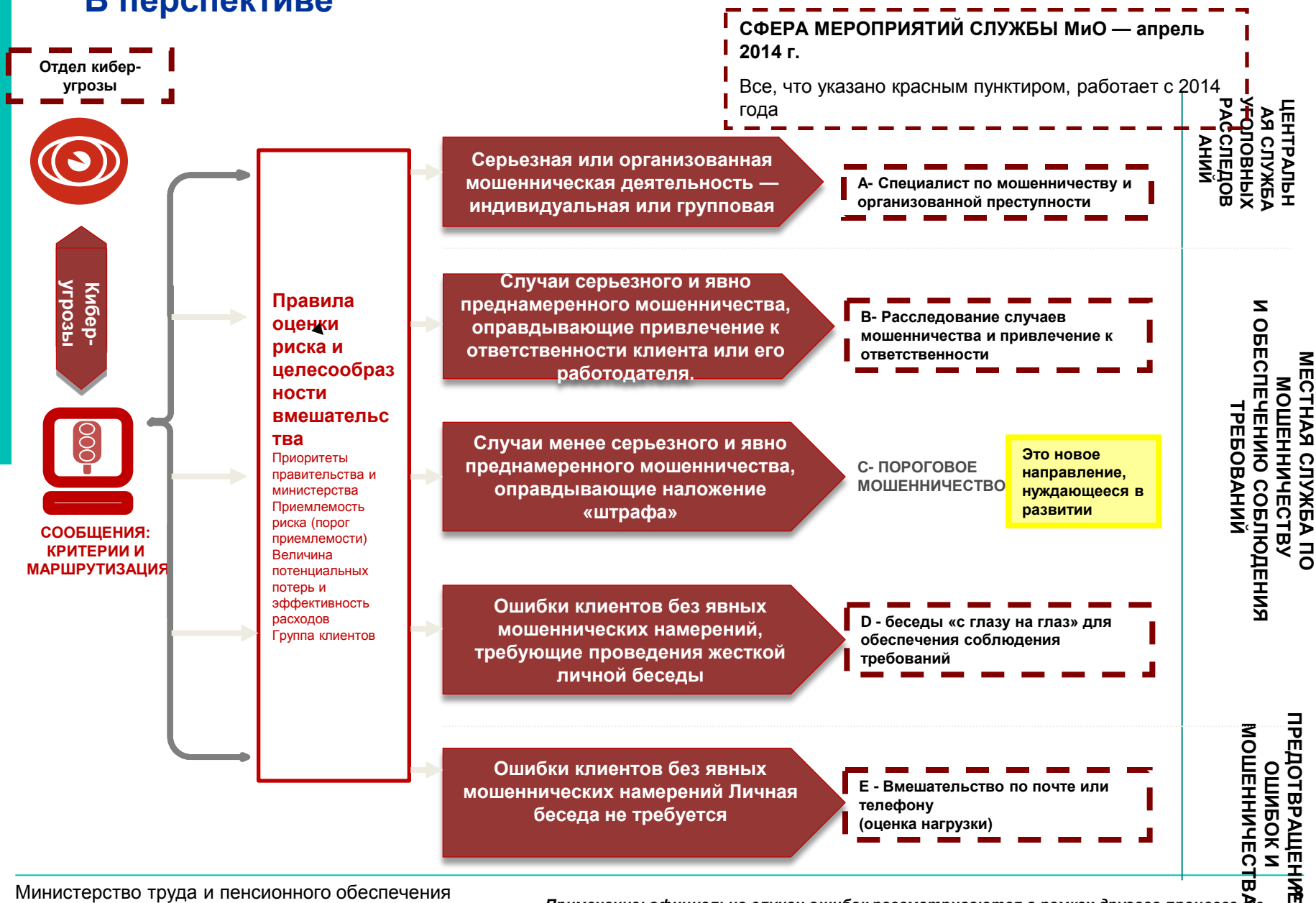
Служба МиО: Обзор критериев вмешательства на основе рисков

С апреля 2014 года



Служба МиО: Обзор критериев вмешательства на основе рисков

В перспективе



Профилирование рисков — Перспективы

- Создание оперативно-аналитического центра для обеспечения внедрения всеобщего кредита
- Высокий уровень аккредитации по вопросам безопасности с доступом к информации, имеющейся в различных правительственных учреждениях (в том числе, в штаб-квартире правительственных коммуникаций)
- Этот центр будет разрабатывать профили риска клиентов, операций и третьих лиц с момента подачи заявления и на протяжении его жизненного цикла
- Центр будет обеспечивать принятие надлежащих мер, обеспечивающих соблюдение требований получателями пособий, реализацию стратегии пропорциональных проверок, а также выявление и разоблачение случаев организованного или системного мошенничества
- Мы стремимся автоматизировать эти процессы и обеспечить предоставление пособий в цифровом пространстве

Усвоенный опыт

- Мы до сих пор учимся! В правительстве происходит многое — мы учимся на опыте лидеров в своей сфере
- Предоставление пособий в цифровом пространстве все еще находится на ранних этапах развития, а профилирование рисков является информационной основой разработки и предоставления соответствующих услуг
- Очень важен квалифицированный персонал с наилучшей оперативной информацией, а это значит, что нужно вкладывать средства в обучение, безопасность и налаживание процессов
- Необходимо учитывать потребности бизнеса
- Процессы должны быстро приспосабливаться к изменениям
- Оценка