

Ошибки и мошенничество в системе социального обеспечения

Сопоставление данных

Кристофер Дженнингс, Министерство труда и пенсионного обеспечения Великобритании

Сессия 6, Великобритания

СЕМИНАР

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

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

Ошибки и мошенничество — сопоставление данных

Зачем?

- Ожидания общественности — у правительства имеется огромный объем данных
- Минимизация потребности в выполнении проверок вручную
- Возможности, предлагаемые автоматизацией
- Эффективность за счет сопоставления массивов данных
- Выявление ошибок и мошенничества до попадания в систему
- Выявление ошибок и мошенничества, уже попавших в систему, при первой же возможности

Ошибки и мошенничество — сопоставление данных

Как?

- В настоящее время — с целью выявления в виде регулярного сканирования и сверки с данными Министерства и других ведомств
- Разработаны правила определения целевых направлений и заявителей с наиболее высоким уровнем риска
- Формируются сообщения, подлежащие анализу на предмет риска или передаче в другие органы
- Усилен упор на профилактику: сопоставление с информацией о зарплате и доходах уже на этапе подачи нового заявления; использование данных бюро кредитных историй

Сопоставление данных — Характеристики существующей системы

- Широкий диапазон данных, сведенных воедино до уровня клиента, единицы поддержки (например, пары) или домохозяйства
- Сохранение исторических данных
- Министерство полностью контролирует среду сопоставления данных
- Все разработки могут выполняться сотрудниками Министерства для обеспечения гибкости и экономической эффективности работы
- Для каждой операции сопоставления применяется строгая модель обеспечения безопасности и процедура согласования
- Индивидуализированные системы работы с сообщениями позволяют сотрудникам получать доступ к делам, требующим расследования или принятия мер
- Сканирование проводится ситуативно и по требованию других ведомств
- Система формировалась на протяжении 19 лет

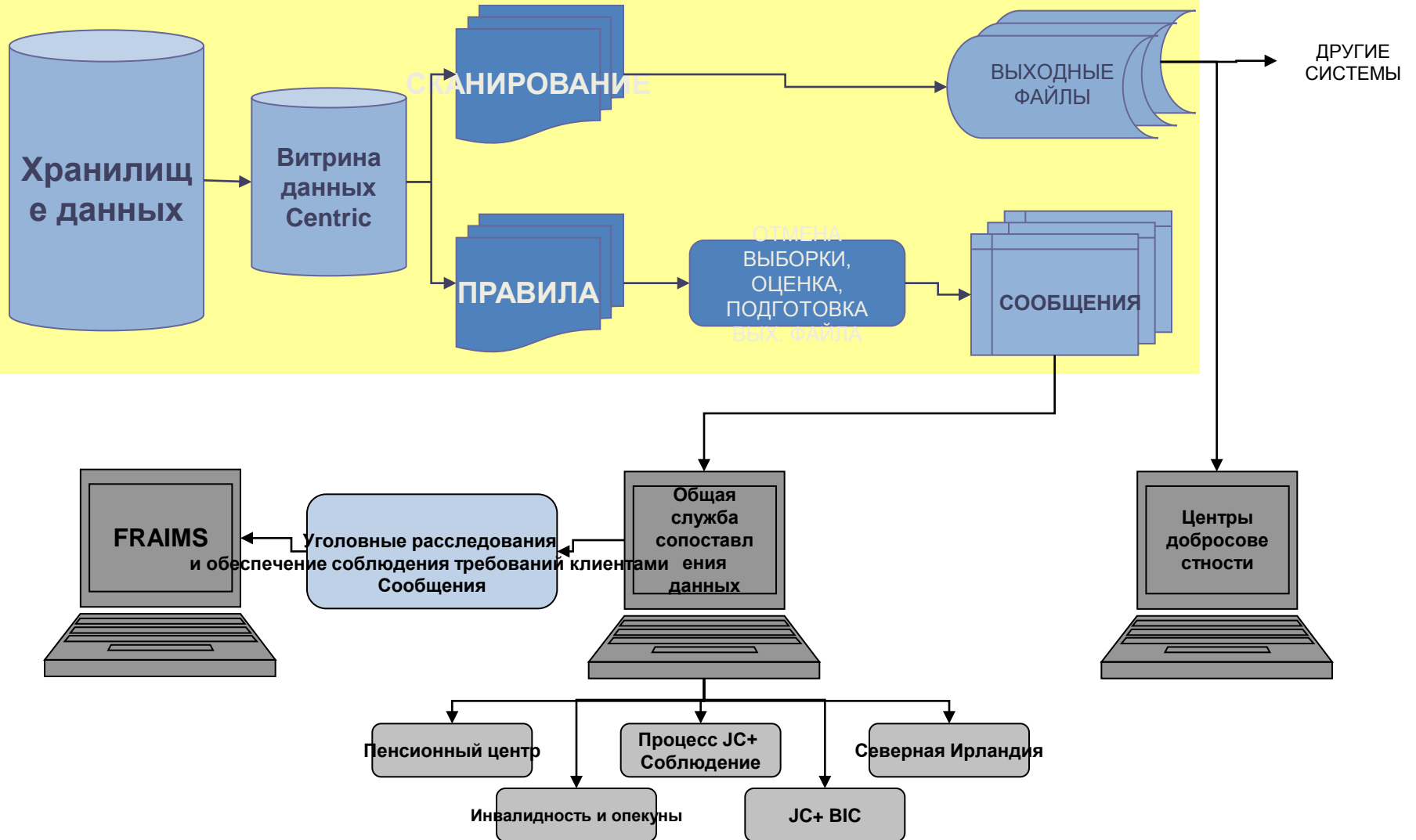
Сопоставление данных — Характеристики существующей системы

Одно из крупнейших хранилищ данных в Европе

- Государственная пенсия
- Рецепты от Национальной службы здравоохранения
- Налоговые льготы
- Заключение в Англии, Шотландии и Уэльсе
- Информационная система данных о клиентах
- Травмы на производстве (клиент)
- Пособие по инвалидности
- Заявки на получение студенческих кредитов
- Пособие на уплату местного налога
- Данные о сбережениях и зарплате от налоговой службы
- Пособие на трудоустройство и содержание
- Пособие малообеспеченным
- Пособие по безработице
- Пособие по уходу
- Фонд оплаты труда у работодателя
- Пособия из-за рубежа
- Список адресов от Королевской почты
- Пособие на жилье
- Пенсионный кредит
- Пособие на детей
- Пособие на жилье
- Пособие на жилье
- ... и множество других

Компоненты системы Centric — схема

ОКРУЖЕНИЕ ХОСТА



Компоненты системы Centric

- Информационные службы получают данные от целого ряда источников в Министерстве и внешних источников с различной периодичностью (от ежедневной до 6 недель)
- Некоторые из этих источников используются для подачи данных на витрину данных Centric (в т.ч. контрольные снимки памяти, разработанные несколько десятилетий тому назад специально для сопоставления оперативных данных; другие данные поступают из отдельных экстрактов данных, используемых различными информационными службами).
- Витрина данных Centric обновляется каждую неделю за счет данных из используемых источников.
- Большинство ее таблиц содержат текущие данные и историю за последние 5 лет
- Если история отсутствует или ограничена, то это означает, что соглашение об обмене данными не позволяет получать определенные данные (например, таблица данных о заключенных от Министерства юстиции содержит только информацию о лицах, находившихся в заключении по состоянию на предыдущую неделю).
- Правила используются только для выявления мошенничества и ошибок. Они соответствуют различным стандартам, что позволяет использовать уже существующие возможности:
 - средства контроля, позволяющие избегать повторных сообщений об одном и том же заявлении на пособие при использовании аналогичных или подобных правил (деселекция)
 - дальнейшая передача сообщений в несколько внешних систем, включая систему FRAIMS
- Правила, как правило, настроены так, чтобы сопоставление выполнялось лишь при поступлении новых данных, как минимум, в один из источников
- Сканирование — это все прочие продукты для сопоставления оперативных данных, работающие в системе Centric, которые не отправляют выходные файлы в другую систему Министерства. Они предназначены как для выявления случаев ошибок и мошенничества, так и для других задач (например, автоматизации или ускорения принятия деловых решений за счет повторного использования информации, проверки клиентов Министерства, имеющих паспортизированные потребности, по внешним базам — рецептов на бесплатные лекарства, льготных тарифов на топливо)
- Сканирование обеспечивает формирование целого ряда продуктов, передаваемых в Центры добросовестности для дальнейшего изучения

Пример правила

- Данное правило предусматривает поиск потенциальных переплат по пенсионному кредиту (PC) вследствие недекларирования пособия на трудоустройство и содержание (ESA), получаемого клиентом или его партнером
- В правиле используется информация о клиенте и другие сведения по PC, а также информация о клиенте по ESA. Правило запускается раз в неделю
- На данное время (в 2013-2014 году) действует другое правило, приводящее к значительной переплате, превысившей 150 тысяч фунтов стерлингов за 9 месяцев года. Доля срабатываний составляет 64% по 9 тысячам дел, переданных на расследование
- Логика такова
 - Проверяется, задекларировало ли лицо, обращающееся за PC получаемое пособие ESA по всем действующим заявлениям
 - Проводится сравнение номера социального страхования лица, обратившегося за PC с данными получателя ESA для выявления тех, кому осуществляются выплаты, а затем формирует сообщение о выявленных расхождениях
 - Затем такая же проверка проводится по партнеру заявителя на предмет декларирования получаемого ESA, а затем на предмет того, не принадлежат ли эти данные самому получателю ESA
 - В результате формируется список расхождений для потенциального заявителя и его партнера

Example 1: PC customer in receipt of non-declared ESA

PC CUSTOMER (Match A)		ESA CUSTOMER (Match B)	
Name	Raymond Jones	Name	Raymond Jones
NINO	AA123456C	NINO	AA123456C
Address Line 1	1 Sunny Street	Address Line 1	1 Sunny Street
Postcode	AB1 1AB	Postcode	AB1 1AB
Ben_Fg_85	N	Claim Status	1

Example 2: PC partner in receipt of non-declared ESA

PC CUSTOMER (Match A)		ESA CUSTOMER (Match B)	
Name	John Smith	Name	Anne Smith
NINO	AA123456C	NINO	BB123456C
Address Line 1	2 Sunny Street	Address Line 1	2 Sunny Street
Postcode	AB2 2AB	Postcode	AB2 2AB
		Claim Status	1

PC PARTNER (Match A)	
Name	Anne Smith
NINO	BB123456C
Ben_Fg_85	N

ОЖИДАЕМЫЙ РЕЗУЛЬТАТ

Перерасчет пенсионного кредита с учетом выплачиваемого пособия на трудоустройство и содержание, пока действует право на его получение.

Сопоставление данных — примеры продуктов

- **Услуги для Министерства труда и пенсионного обеспечения**

- Более 250 обычных правил сопоставления на предмет выявления мошенничества и ошибок, направленных на поиск несоответствий между различными системами администрирования пособий.
- Использование внешних данных и оценок риска для содействия выявлению ошибок и мошенничества (например, по данным бюро кредитных историй)
- Пособия на приобретение топлива зимой обеспечивает выявление лиц и домохозяйств, имеющих право на покрытие расходов на топливо в размере 3 млрд фунтов стерлингов в год
- Неотъемлемая часть долгосрочной стратегии Министерства по вопросам борьбы с мошенничеством и ошибками

- **Услуги, оказываемые другим правительственным органам**

- Проверки по поручению Бюро стоматологии: Раз в две недели проводится проверка 40 тысяч заявлений на лечение зубов на предмет обоснованности — 15% подается неправомерно
- Переход на цифровое телевидение: Выявление домохозяйств, имеющих право на содействие в рамках программы перехода на цифровое телевидение в приобретении тюнера — более 0,5 млн абонентов
- Скидка на утепление жилья: Работа с поставщиками энергоносителей на предмет выявления незащищенных клиентов, нуждающихся в дополнительной помощи в оплате топлива — поддержка предоставляется 900 тысячам клиентов

Протоколы и вопросы сопоставления данных

- Строгие правила, регулирующие порядок сопоставления данных и его цели
- Как правило, предусматривается возможность обмена данными для выявления мошенничества, но при этом данные должны быть защищены от несанкционированного доступа
- Соглашения о сопоставлении данных
- Ключевая проблема — это пропускная способность: большое количество запросов на использование ограниченного ресурса
- Не все запросы связаны с выявлением мошенничества и ошибок, и даже с Министерством
- Очень важно внедрить надлежащие механизмы контроля для управления приоритетами

Сопоставление данных — Резюме

- **Выявление:**
 - Сопоставление данных различных ведомств для выявления аномалий
 - Очистка дел при помощи предиктивных моделей, опирающихся на закономерности, связанные с переплатами, для предсказания поведения в будущем
- **Предотвращение:**
 - Автоматизированное сопоставление данных при изменении обстоятельств
 - Транзакционная оценка рисков на этапе подачи нового заявления
 - Получение и использование финансовых данных, включая сведения о зарплате
 - Сопоставление данных при выявлении мошеннического поведения по отношению к другим организациям, что указывает на потенциальную склонность к мошенничеству с пособиями
 - Планируются эксперименты с усовершенствованной аналитикой для увязки различных наборов данных — анализ социальных сетей