ہاؤسنگ بینفٹ اور کونسل ٹیکس بینفٹ ۔فریب کاری (فراڈ) اوراس کی روک تھام پرمعلومات
(Housing Benefit and Council Tax Benefit - a guide to fraud and how we can prevent it)

اس لیف لیٹ میں یہ بتایا گیا کہ ہاؤسنگ بینفٹ اور کونسل ٹیکس بینفٹ سے متعلق فریب کاری سے کیا مراد ہےاوراس کی روک تھام کے لیے ہم کیسے مل جل کرکام کر سکتے ہیں۔آپ کسی بھی علاقے میں مقیم ہوں،اس کے قواعد یکساں ہیں۔اگر آپ کو یہ پتہ نہ ہو کہ جس علاقے میں آپ کا مکان ہے،وہ کس کونسل کے تحت آتا ہےتو آپ یہ بات اپنے کونسل ٹیکس بل سے معلوم کرسکتے ہیں۔

ہاؤسنگ بینفٹ اور کونسل ٹیکس بینفٹ سے متعلقہ فریب کاری سے کیا مراد ہے؟
What is Housing Benefit and Council Tax Benefit fraud?

بینفٹ سے متعلق فریب کاری تب ہوتی ہے جب کوئی شخص اُس معلومات کی بنیاد پر کوئی دعویٰ کرے جس کا اسے پتہ ہو کہ وہ غلط ہے،یا درست نہیں ہے۔اگر بینفٹ کلیم کرنے والے شخص نے ہمیں اپنے حالات میں اُس تبدیلی سے آگاہ نہ کیا ہو جو اس کے استحقاق کی رقم میں کمی کرتی ہو تو بھی کلیم فریب کاری پر مبنی ہوتا ہے۔بعض اوقات صرف بینفٹ کلیم کرنے والا شخص فریب کاری کا ذمہ دار ہوتا ہےاور بعض اوقات اس کا مالک مکان،ایمپلائر،کوئی نمائندہ یا کوئی اور شخص جو بینفٹ کا درخواست فارم پُر کرنے میں مدد دیتا ہے۔

بینفٹ کے متعلق فریب کاری فوجداری جرم ہے۔اگر ہمارے خیال میں کوئی شخص اپنے استحقاق کے مطابق کلیم نہ کر رہا ہو تو اسی ایک کام پر مامور ہماری ٹیم اس کی چھان بین کرے گی۔اگر ہمیں ثبوت ملے جس سے ثابت ہو کہ وہ شخص فریب کاری کر رہا ہے تو ہم اس کے خلاف مقدمہ قائم کر سکتے ہیں،اس پر جرمانہ عائد کر سکتے ہیں،یا ہو سکتا ہے،اسے باقاعدہ تنبیہ کریں جسے خبردار کرنا (Caution) کہتے ہیں۔کچھ بھی ہو،ہم ادا شدہ بینفٹ کی کل اضافی رقم واپس لینے پر غور کرتے ہیں۔ بعض حالات میں اگر ہمیں یقین ہو جائے کہ کوئی رقم یا اثاثہ جات کسی جرم کے ذریعے حاصل کیے گئے ہیں تو ہم انہیں بھی ضبط کر سکتے ہیں۔

ہاؤسنگ بینفٹ اور کونسل ٹیکس بینفٹ کی فریب کاری کی روک تھام کیوں ضروری ہے؟
Why is imporant to stop Housing Benefit and Council Tax Benefit fraud?

بینفٹ میں فریب کاری سے ٹیکس دہندگان کو سالانہ اندازاً 2 ارب پاؤنڈ کا بوجھ اٹھانا پڑتا ہے۔یہ رقم دیگر اہم شعبوں پر خرچ کی جاسکتی ہے۔فریب کاری،اس رقم اور اپنی کمیونٹی میں دستیاب مشترکہ وسائل کی شرح پر اثر انداز ہوتی ہے جو کونسل ٹیکس اور انکم ٹیکس کی شکل میں آپ کو ادا کرنا پڑتا ہے۔

ہماری یہ ذمہ داری ہے کہ ہم بینفٹ کی رقوم کو فریب کاری اور غلط استعمال سے بچائیں۔ہماری یہ بھی ذمہ داری ہے کہ ہم فریب کاری کا سراغ لگائیں اور حکومت اس کی جانچ پرکھ کرتی ہے کہ ہم یہ کام کیسے سرانجام دیتے ہیں۔

بینفٹ کے کلیم میں فریب کاری کی روک تھام کے لیے کیا کچھ کیا جا رہا ہے؟
What is being done to help stop fraud in benefit claims

بینفٹ سے متعلقہ فریب کاری میں کمی کی خاطر ہماری فراڈ انوسٹی گیشن ٹیم دیگر اداروں کے ساتھ مل کر کام کرتی ہے۔یہ ٹیم،ڈیپارٹمنٹ فار ورکس اینڈ پینشنز اور قرب و جوار کی کونسلوں سے مل کر مشترکہ تفتیش کرتی ہے۔تفتیش میں اکثر اوقات پولیس،بارڈر ایجنسی اور ایچ ایم ریونیو اینڈ کسٹمز شریک ہو سکتے ہیں۔

ہم ''معلومات کی مماثلت کے کام'' یعنی ڈیٹا میچنگ ایکسر سائزز میں شریک ہوتے ہیں جن میں سے زیادہ تر کا اہتمام ہاؤسنگ بینفٹ میچنگ سروس اور آڈٹ کمیشن کا نیشنل فراڈ انشی ایٹو کرتے ہیں۔ ان کے ساتھ اسکاٹ لینڈ میں موجود آڈٹ اسکاٹ لینڈ بھی شریک ہوتا ہے جو سرکاری اتھارٹیوں اور متعدد نجی کمپنیوں کے پاس موجود معلومات کا جائزہ لیتا ہے۔ جو معلومات مماثلت نہ رکھتی ہوں، انہیں چھان بین کے لیے متعلقہ اتھارٹی کے پاس بھیج دیا جاتا ہے۔

بینفٹ سے متعلقہ فریب کاری کے تمام الزامات کی ہم تفتیش کرتے ہیں۔ اگر ہماری تفتیش سے ظاہر ہو کہ کسی نے فریب کاری کی ہے تو ہم اس شخص یا متعلقہ لوگوں کے خلاف مقدمہ قائم کرنے یا دیگر کارروائی کرنے پر غور کرتے ہیں جس کا انحصار ان کے ذاتی حالات اور معاملے کی سنگینی سے ہوتا ہے۔ ہمارے فیصلے ہماری بینفٹ فراڈ سینکشنز پالیسی کی مطابقت میں ہوتے ہیں۔

ہاؤسنگ بینفٹ اور کونسل ٹیکس بینفٹ سے متعلقہ فریب کاری کس قسم کی ہوتی ہے؟

What types of Housing Benefit and Council Tax Benefit fraud are there?

فریب کاری پر مبنی چند عام قسم کے کلیم درج ذیل ہوتے ہیں:

- **لوگ ہمیں آگاہ نہیں کرتے کہ ان کا ساتھی، عزیز، دوست یا مہمان کرایہ دار مکان میں مقیم ہے، یا چھوڑ کر چلا گیا ہے۔**

اگر کوئی ہمیں یہ نہ بتائے کہ ان کے ساتھ کوئی شخص مقیم ہے یا مکان چھوڑ کر چلا گیا ہے تو یہ فریب کاری ہے کیونکہ یوں ان کے بینفٹ کے استحقاق پر اثر پڑتا ہے۔

- **لوگ ہمیں یہ نہیں بتاتے کہ وہ کوئی کام کر رہے ہیں، وہ کتنے گھنٹے کام کرتے ہیں یا ان کی کمائی کتنی ہے**

بینفٹ کلیم کرنے والا کوئی شخص ہمیں یہ نہ بتائے کہ وہ کام کر رہا ہے تو یہ فریب کاری ہے لہٰذا ہو سکتا ہے وہ جاب سیکرز الاؤنس یا انکم اسپورٹ جیسے دیگر بینفٹ کا مستحق نہ ہو۔ اس کی شکل یوں بھی ہو سکتی ہے کہ وہ ان گھنٹوں سے زیادہ کام کرتا ہو جو اس نے ہمیں بتائے ہوں۔

- **لوگ ہمیں اپنی بچتوں اور سرمایہ کاریوں کے متعلق نہیں بتاتے**

یہ تب ہوتا ہے جب کوئی شخص ہمیں تمام بینک یا بلڈنگ سوسائٹی اکاؤنٹ، نقدی، اسٹاک اور حصص اور دیگر قسم کی بچتوں کے متعلق نہ بتائے کیونکہ یہ اس کے بینفٹ کے استحقاق پر اثر انداز ہوتے ہیں۔

- **لوگ ہمیں برطانیہ یا باہر کہیں واقع اپنی ملکیتی جائداد کے متعلق نہیں بتاتے**

یہ تب فریب کاری ہے جب بینفٹ کلیم کرنے والا ہمیں اپنے ملکیتی مکان (ہو سکتا ہے وہ اس کا کرایہ لے رہا ہو) یا زمین کے متعلق نہ بتائے۔

- **لوگ اس پتے کا کلیم کرتے ہیں جس پر وہ خود کرایے دار رجسٹرڈ ہوتے ہیں لیکن وہ پراپرٹی وہ کسی دوسرے فرد کو کرائے پر دے دیتے ہیں یا وہ وہاں خود مقیم نہیں ہوتے**

یہ تب ہوتا ہے جب کلیم کرنے والا شخص اس پتے پر خود مقیم نہ ہو، یا اس نے وہ جگہ کسی اور کو کرایے پر دے رکھی ہوتی ہے۔ یہ تب بھی ہو سکتا ہے جب کوئی شخص کسی ایسی جگہ کا بینفٹ کلیم کرے جو موجود ہی نہ ہو یا جہاں کے لیے اسے کرایہ ادا نہ کرنا پڑتا ہو۔ اس قسم کی فریب کاری مالک مکان اور دیگر کرایہ داروں کی مدد اور شمولیت کے ساتھ ہو سکتی ہے۔

لوگ اس مکان کی نسبت سے بینفٹ کلیم کرنا جاری رکھتے ہیں جہاں سے وہ جا چکے ہوتے ہیں

اگر کوئی ہمیں یہ نہ بتائے کہ وہ کہیں اور منتقل ہو چکا ہے بلکہ وہ اپنے سابقہ پتے کی نسبت سے ہاؤسنگ بینفٹ والی ادائیگیاں لینا جاری رکھے تو وہ فریب کاری کر رہا ہوتا ہے۔

- **لوگ ہمیں اپنی آمدنی کی مکمل تفصیلات فراہم نہیں کرتے**

یہ تب ہوتا ہے جب بینفٹ کلیم کرنے والا شخص ہمیں اپنی آمدنی یا ملنے والی رقم میں تبدیلی کے متعلق نہ بتائے کیونکہ یہ اس کے بینفٹ کے استحقاق پر اثر ڈالتے ہیں۔ آمدنی میں پنشنیں (کام والی اور نجی پنشنیں دونوں)، ٹیکس کریڈٹ، طالب علموں کو قرضے، مالی امداد اور خیرات شامل ہیں۔

لوگ ہمیں نہیں بتاتے کہ وہ جس مکان کے لیے ہاؤسنگ بینیفٹ کلیم کر رہے ہیں وہ ان کے بچوں کے باپ یا ان کے کسی عزیز کی ملکیت ہے۔

اگر مکان، کلیم کرنے والے یا اس کے بچوں کے باپ کا ملکیتی ہو تو ہم ہاؤسنگ بینفٹ ادا نہیں کر سکتے ہیں۔ چنانچہ اس قسم کی فریب کاری تب ہوتی ہے جب کلیم کرنے والا شخص ہمیں یہ نہ بتائے کہ مکان اس کا ملکیتی ہے یا یہ سچ ظاہر نہ کرے کہ مکان کا مالک کون ہے۔ اس کا اطلاق بعض ایسے حالات پر بھی ہوتا ہے جب کلیم کرنے والے شخص کے کسی عزیز کی ملکیت میں مکان ہو۔

میرے خیال میں مجھے ایک ایسے شخص کا علم ہے جو بینفٹ سے متعلقہ فریب کاری کر رہا ہے، مجھے کیا کرنا چاہیے؟
I think I know someone who is committing benefit fraud-what should I do?

یہ ضروری ہے کہ آپ ہمیں آگاہ کریں، اگر آپ کو شبہ ہو کہ کوئی شخص بینفٹ سے متعلق فریب کاری کر رہا ہے تو ہم آپ سے اس بارے میں سننا چاہتے ہیں۔

- آپ اپنی مقامی کونسل سے رابطہ کر سکتے ہیں (آپ اپنے کونسل ٹیکس بل پر اپنی مقامی کونسل کا نام دیکھ سکتے ہیں)۔
- آپ نیشنل بینفٹ فراڈ ہاٹ لائن کو 0800 328 6340 یا 0800 854440 پر یا ویلز کے لوگ 0800 678 3722 پر مفت فون کر سکتے ہیں
- آپ www.secure.dwp.gov.uk/benefitfraud پر موجود فارم پُر کر سکتے ہیں۔

مجھے کون سی معلومات دینے کی ضرورت ہے؟ What information do I need to give?

قانون کے تحت بینفٹ سے متعلق فریب کاری کے حوالے سے چھان بین کرنے کے لیے ضروری ہے کہ کوئی معقول جواز موجود ہو۔ لہذا آپ نے درج ذیل میں سے ہر ممکنہ طور پر زیادہ سے زیادہ معلومات دینا ہوں گی۔

- ان لوگوں کے نام جو آپ کے خیال میں بینفٹ سے متعلقہ فریب کاری کا ارتکاب کر رہے ہوں
- ان کے پتے
- اس میں ملوث کسی اور شخص کے کوائف
- اس میں ملوث لوگوں کا حلیہ جیسے ان کی قد و قامت اور بالوں کا رنگ
- ان کی گاڑیوں کی ساخت بشمول نمبر پلیٹ اور رنگ
- آپ کو فریب کاری کا شبہ کیوں ہے اور آپ کے خیال میں وہ لوگ کیا کر رہے ہیں
- وہ لوگ جو کام کرتے ہوں اس کی تفصیلات، بشمول کام کی نوعیت، ان کے ایمپلائر کے نام اور پتے، جتنے گھنٹے وہ کام کرتے ہوں اور جو کچھ وہ کماتے ہوں
- اس ساتھی کے کوائف جس کے متعلق ہمیں نہ بتایا گیا ہو، بشمول اس کا نام، حلیہ، روزگار اور مکان میں آنے اور جانے کے اوقات
- اس بڑی مالیت کی رقم کی تفصیلات جو وہ خرچ کرتے ہیں جس کی توقع آپ اس شخص سے نہیں کر سکتے ہیں جو بینفٹ لے رہا ہو

کیا مجھے اپنا نام بتانا ہوگا؟ Do I have to give my name?

آپ چاہیں تو رابطے سے متعلقہ اپنی تفصیلات نہ دیں لیکن اگر آپ بتا دیں کہ آپ کون ہیں تو اس سے ہمیں مدد ملتی ہے اور تا کہ کوئی سوال ہونے کی صورت میں ہم آپ سے رابطہ کر سکیں۔

میری دی گئی معلومات کا کیا کیا جاتا ہے؟ What happens with the information I give?

ہماری فراڈ انویسٹی گیشن ٹیم آپ کی دی گئی معلومات کا جائزہ لیتی ہے۔ وہ اس معلومات کو صیغہ راز میں رکھتی ہے۔

معلومات کافی ہونے کی صورت میں ٹیم اس شخص کے بینفٹ کلیم کا جائزہ لے گی۔ تفتیش میں کچھ وقت لگ سکتا ہے اور آپ کی دی گئی معلومات کے نتیجے میں ٹیم نے جو کچھ حاصل کیا ہو ٹیم آپ کو اس سے آگاہ نہیں کر سکتی۔

آپ کس قسم کی کارروائی کریں گے؟ What action will you take?

بعض اوقات ہم کوئی کارروائی نہیں کریں گے کیونکہ ہو سکتا ہے، وہ شخص فریب کاری نہ کر رہا ہو۔ مثلاً ہو سکتا ہے، وہ شخص ہمیں پہلے ہی بتا چکا ہو کہ وہ کام تو کر رہا ہے لیکن یوں اس کے بینفٹ پر اثر نہیں پڑتا۔ ہاؤسنگ بینفٹ اور کونسل ٹیکس بینفٹ ان لوگوں کو دیے جا سکتے ہیں جو کام پر تو ہوں لیکن ان کی آمدن کم ہو۔

ہم تبھی کارروائی کریں گے جب ہمیں پتہ چلے کہ وہ شخص بینفٹ سے متعلق فریب کاری کر رہا ہے۔ کی جانے والی کارروائی میں اس شخص کے بینفٹ روکنا، اس پر جرمانہ عائد کرنا اور اسے عدالت میں لے جانا شامل ہے جس کا نتیجہ سزائے قید کی صورت میں نکل سکتا ہے۔

میں مزید معلومات کہاں سے حاصل کر سکتا/سکتی ہوں Where can I get more advice

اگر آپ کو مزید معلومات یا راہنمائی درکار ہوں تو ہم سے رابطہ کریں۔ رابطے کی تفصیلات آپ اپنے کونسل ٹیکس بل یا اپنی مقامی فون بُک میں دیکھ سکتے ہیں۔

نیشنل فراڈ ہاٹ لائن National Fraud Hotline

درج ذیل کو لکھیں:

National Fraud Hotline PO Box 647 Preston PR1 1WA

مفت فون: 0800 328 6340

ویب سائٹ: www.targetingfraud.gov.uk

آزادانہ راہنمائی Independent advice

اگر آپ کو اپنے طور پر راہنمائی درکار ہو تو اپنی مقامی سٹیزن ایڈوائس بیورو سے رابطہ کریں۔ بیورو اور دیگر معاون اداروں کے نمبر آپ اپنی مقامی لائبریری میں موجود مقامی فون بُک سے یا ہم سے رابطہ کر کے حاصل کر سکتے ہیں۔

دیگر اسالیب Other formats

اس کتابچے میں دی گئی معلومات آپ بڑے پرنٹ، بریل اور دیگر زبانوں میں حاصل کر سکتے ہیں۔ یہ صوتی شکل میں آن لائن بھی موجود ہے۔ مزید معلومات کے لیے ہماری ویب سائٹ ملاحظہ ہو: www.benefit-leaflets.org