

Union zdravotná poisťovňa, a.s.

Plán kontrolnej činnosti na rok 2025

Podľa § 3 ods. 6 písm. c) zákona č. 581/2004 Z. z. v platnom znení útvar vnútornej kontroly a vnútorného auditu zdravotnej poisťovne vypracováva plán kontrolnej činnosti na nasledujúci kalendárny rok. V zmysle § 15 ods. 3 písm. c) citovaného zákona zdravotná poisťovňa predkladá tento plán Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou a vláde Slovenskej republiky.

Interná kontrolná činnosť

Organizačný útvar Vnútorná kontrola a vnútorný audit Union zdravotnej poisťovne, a. s. (ďalej len „zdravotná poisťovňa“) bude v roku 2025 vykonávať kontrolnú činnosť najmä v nasledovných oblastiach:

1. Riadenie dátovej kvality
2. Spracovanie odchádzajúcich platieb
3. Riadenie kontinuity podnikania
4. Projektové riadenie
5. Kybernetická bezpečnosť/Digitálna prevádzková bezpečnosť finančného sektora
6. Posúdenie zrelosti 2. línie obrany - manažment súladu (Compliance management)
7. Posúdenie zrelosti 2. línie obrany - manažment rizík (Risk management)
8. Systematická analýza rizík integrity (SIRA)
9. Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a proces preverovania zákazníka a tretej strany (AML/CDD)
10. Efektívnosť štruktúry riadenia

Kontrolná činnosť bude vykonávaná v prevažnej miere metódami vnútorného auditu. Okrem uvedených oblastí bude organizačný útvar Vnútornej kontroly a vnútorného auditu priebežne monitorovať činnosť zdravotnej poisťovne a v prípade potreby bude vykonaná kontrola (resp. interný audit) alebo šetrenie aj v oblastiach neuvedených v tomto pláne.

Externá kontrolná činnosť

Externá kontrolná činnosť zdravotnej poisťovne sa vzťahuje na poskytovateľov zdravotnej starostlivosti a platiteľov poistného.

Kontrolná činnosť u poskytovateľov zdravotnej starostlivosti ad hoc bude zameraná najmä na:

- sporné otázky mimoriadne finančne náročnej zdravotnej starostlivosti (kontrola opodstatnenosti a rozsahu požiadavky o úhradu),

- na preverovanie opodstatnenosti podnetov,
- na overenie opodstatnenosti fakturovanej zdravotnej starostlivosti, najmä či bola zdravotná starostlivosť poskytnutá klientov v takom rozsahu a kvalite, ako je fakturovaná.

Plánovaná kontrolná činnosť u poskytovateľov zdravotnej starostlivosti bude vykonávaná na základe výsledkov analýz úhrad za poskytnutú zdravotnú starostlivosť s osobitným zameraním na:

- ústavnú zdravotnú starostlivosť,
- špecializovanú ambulantnú starostlivosť,
- SVLZ,
- predpisovanie liekov.

Pri výbere platiteľov poistného, u ktorých bude vykonaná plánovaná (pravidelná) kontrola sa bude zohľadňovať predovšetkým:

- počet zamestnancov platiteľa,
- závažnosť predbežne zistených nedostatkov,
- doručené podnety a oznámenia,
- výška neuhradeného poistného.

Kontrola platiteľa poistného vykonávaná mimo plánu sa uskutoční najmä ak:

- platiteľ je dlhodobým neplatičom poistného,
- platiteľ má vysoký nedoplatok,
- platiteľ poistného opakovane nezasiela výkazy preddavkov na verejné zdravotné poistenie,
- platiteľ požiadava o vrátenie preplatku,
- hrozí premlčanie pohľadávky,
- platiteľ sa odhlasuje zo zdravotnej poisťovne,
- platiteľ vstupuje do likvidácie alebo konkurzu,
- nesplnenie si povinnosti podať ročné zúčtovanie.

V Bratislave, 5. marca 2024

Ing. Iveta Antal
riaditeľka Vnútornej kontroly a vnútorného auditu
Union zdravotná poisťovňa, a.s.

Tento plán bol prerokovaný predstavenstvom zdravotnej poisťovne dňa 5. marca 2024 bez pripomienok.