

Union zdravotná poisťovňa, a.s.

Plán kontrolnej činnosti na rok 2026

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 2026 vykonávať kontrolnú činnosť najmä v nasledovných oblastiach:

1. Udržateľnosť
2. Dodržiavanie účtovných štandardov – IFRS17
3. Dane
4. Vymáhanie pohľadávok
5. Manažment nákupu zdravotnej starostlivosti
6. Riadenie výdavkov na marketing
7. Všeobecné ovládacie prvky informačných technológií (ITGC)
8. Ochrana pred únikom dát
9. Posúdenie zrelosti 2. línie obrany – manažment rizík (Risk management)
10. Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a proces preverovania zákazníka a tretej strany (AML/CDD)
11. Ochrana osobných údajov (General Data Protection Regulation – GDPR)

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,
- spoločné a vyšetrovacie liečebné zložky (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 požiada 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, 12. marca 2025

JUDr. Tomáš Černý
riaditeľ Vnútornej kontroly a vnútorného auditu
Union zdravotná poisťovňa, a.s.

Tento plán bol prerokovaný predstavenstvom zdravotnej poisťovne dňa 12. marca 2025 bez pripomienok.