

# NAJVYŠŠÍ KONTROLNÝ ÚRAD SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Číslo poverenia: 152/01  
Zo dňa: 26.07.2012

Počet výtlačkov: 2  
Výtlačok číslo: 1  
Počet strán: 42  
Počet príloh: 0



## PROTOKOL

o výsledku kontroly

**uplatňovania a vymáhania pohľadávok vo Všeobecnej zdravotnej poisťovni, a.s.,  
kontrola plnenia opatrení**

**Všeobecná zdravotná poisťovňa, a.s.  
Mamateyova 17, 850 05 Bratislava, IČO 35937874**

Bratislava, december 2012

Protokol  
o výsledku kontroly

Podľa poverenia predsedu NKÚ SR č. 152/01 z 26.07.2012 vykonali:

Ing. Beata J u r k o v i č o v á - vedúca kontrolnej skupiny  
Ing. Silvia A c h b e r g e r o v á - členka kontrolnej skupiny  
Ing. Milan B o l e b r u c h - člen kontrolnej skupiny  
Ing. Mária H l i n k o v á - členka kontrolnej skupiny

kontrolu uplatňovania a vymáhania pohľadávok vo Všeobecnej zdravotnej poisťovni, a. s., kontrola plnenia opatrení, ktorej účelom bolo preveriť stav uplatňovania a vymáhania pohľadávok, využívanie výkazov nedoplatkov a dodržiavanie zákona v oblasti výkazov nedoplatkov, uplatňovanie námietok voči výkazu a postupu poisťovne, preveriť reálnu výšku pohľadávok v účtovníctve, inventarizáciu pohľadávok a odpisovanie pohľadávok. Zároveň preveriť plnenie opatrení prijatých kontrolovaným subjektom na základe kontroly NKÚ SR vykonanej v roku 2010.

Kontrola bola vykonaná v čase od 03.09.2012 do 07.12.2012 vo Všeobecnej zdravotnej poisťovni, a. s., Mamateyova 17, 850 05 Bratislava, IČO 35 937 874, za kontrolované obdobie rokov 2010 a 2011 a pre objektívne posúdenie kontrolovaných skutočností aj súvisiaceho obdobia na získanie potrebných informácií.

Predmetom kontroly bola analýza pohľadávok, efektívnosť a účinnosť vymáhania pohľadávok na poisťovní, dodržiavanie všeobecne záväzných právnych a interných predpisov pri nakladaní s pohľadávkami a zverejňovaní dlžníkov, inventarizácia pohľadávok, vnútorný kontrolný systém a kontrola plnenia opatrení prijatých kontrolovaným subjektom.

Všeobecná zdravotná poisťovňa bola založená na základe transformačného projektu schváleného Ministerstvom zdravotníctva Slovenskej republiky dňa 11.03.2005, a to Zakladateľskou listinou zo dňa 22.03.2005 podľa ustanovení § 162 a § 172 Obchodného zákonníka a ustanovenia § 72 ods. 1 a ods. 4 zákona č. 581/2004 Z. z. o zdravotných poisťovniach, dohľade nad zdravotnou starostlivosťou a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o zdravotných poisťovniach“). V súlade s týmto zákonom dňom 01.07.2005 vznikla akciová spoločnosť s názvom „Všeobecná zdravotná poisťovňa, a. s.“, a to nepeňažným vkladom vtedajšej Všeobecnej zdravotnej poisťovne do tejto spoločnosti. Dňom vzniku akciovej spoločnosti zanikla Všeobecná zdravotná poisťovňa ako verejno-právna inštitúcia a akciová spoločnosť sa stala právnym nástupcom.

Dňa 21. decembra 2009 nadobudla účinnosť novela zákona o zdravotných poisťovniach, v znení zákona č. 533/2009 Z. z., kde sa ustanovením § 86 e Spoločná zdravotná poisťovňa, a. s. (ďalej len „SZP“) dňom 01.01.2010 zlúčila so Všeobecnou zdravotnou poisťovňou, a. s. (ďalej len „VšZP“). Po zlúčení poisťovní jediným akcionárom VšZP sa stala Slovenská republika. Správu akcií vykonáva ministerstvo zdravotníctva.

Predmetom činnosti VšZP je vykonávanie verejného zdravotného poistenia v súlade so zákonom o zdravotných poisťovniach. Zákonom č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení a o zmene a doplnení zákona č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o zdravotnom poistení“) bolo ustanovené zdravotné poistenie, právne vzťahy vznikajúce na základe zdravotného poistenia a prerozdeľovanie poisťného na verejné zdravotné poistenie.

Počas výkonu kontroly bolo zistené:

## Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

### 1. Analýza pohľadávok

#### 1.1 Štruktúra pohľadávok

Celkové pohľadávky VŠZP k 31.12.2010 boli vykázané v účtovníctve vo výške 578 218 087 eur, k 31.12.2011 boli vykázané v účtovníctve vo výške 586 561 494 eur.

Výška pohľadávok podľa základného členenia:

Základné členenie pohľadávok VŠZP vykázaných k 31.12.2010 a k 31.12.2011 pred vytvorením korekcie cez opravné položky bolo nasledovné:

U k a z o v a t e ľ	k 31.12.2010 (v eur)	podiel na celk.pohl'. za rok 2010 v %	k 31.12.2011 (v eur)	podiel na celk.pohl'. za rok 2011 v %	rozdiel 2011/2010 + nárast - pokles (v eur)	% podiel 2011/2010
Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia	494 428 434	85,51%	527 870 148	89,99%	33 441 714	106,76%
z toho:						
na poistnom	393 224 591	68,01%	438 330 837	74,73%	45 106 246	111,47%
na sankciách	101 203 843	17,50%	89 539 311	15,27%	-11 664 532	88,47%
Pohľadávky voči iným ZP	50 393 794	8,72%	16 995 145	2,90%	-33 398 649	33,72%
Pohľadávky voči poskytovateľom ZS	9 290 771	1,61%	8 643 164	1,47%	-647 607	93,03%
Ostatné pohľadávky na poistnom	24 105 088	4,17%	33 053 037	5,64%	8 947 949	137,12%
z toho:						
voči ÚDZS	19 618 336	3,39%	25 168 578	4,29%	5 550 242	128,29%
voči MZ SR	3 305	0,01%	9 134	0,01%	5 829	276,37%
ostatné pohľadávky	4 483 447	0,78%	7 875 325	1,34%	3 391 878	175,65%
<b>S P O L U:</b>	<b>578 218 087</b>	<b>x</b>	<b>586 561 494</b>	<b>x</b>	<b>8 343 407</b>	<b>101,44%</b>

Zdroj: Súvaha k 31.12.2010 a k 31.12.2011

Celková výška pohľadávok k 31.12.2011 vzrástla oproti predchádzajúcemu obdobiu o 1,44 %, čo predstavovalo nárast pohľadávok spolu v absolútnom vyjadrení o 8 343 407 eur.

Najväčšiu časť pohľadávok VŠZP k 31.12.2010 (85,51 %) tvorili pohľadávky z verejného zdravotného poistenia voči poisteným vo výške 494 428 434 eur. Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia voči poisteným k 31.12.2011 vo výške 527 870 148 eur predstavovali takmer 90 % z celkových pohľadávok za rok 2011. V porovnaní so stavom vykazaným k 31.12.2010 zaznamenali nárast o 6,76 %, t. j. o 33 441 714 eur. Vyčíslenie výšky pohľadávok z výberu a vymáhania poistného bolo vykonané bez ohľadu na splatnosť pohľadávky, teda aj pohľadávky s neprekročenou lehotou splatnosti.

Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia voči poisteným boli členené na pohľadávky na poistnom a pohľadávky na sankciách. K 31.12.2010 pohľadávky na poistnom tvorili 68,01 % z celkových pohľadávok 2010. Ich podiel z pohľadávok z verejného zdravotného poistenia voči poisteným bol 79,53 %, čo predstavovalo sumu 393 224 591 eur. K 31.12.2011 tvorili pohľadávky na poistnom 74,73 % z celkových pohľadávok 2011 a ich podiel na pohľadávkach z verejného zdravotného poistenia bol 83,04 %, čo v reálnom vyjadrení predstavovalo sumu 438 330 837 eur. Nárast pohľadávok z verejného zdravotného poistenia na poistnom v roku 2011 oproti roku 2010 bol 11,47 %, t. j. o 45 106 246 eur.

## Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia na sankciách v roku 2011 vo výške 89 539 311 eur klesli oproti roku 2010 (101 203 843 eur) o 11 664 532 eur.

Pohľadávky voči iným zdravotným poisťovniam vo výške 50 393 794 eur k 31.12.2010 a vo výške 16 995 145 eur k 31.12.2011 tvorili 8,72 % (2010), resp. 2,90 % (2011) z celkových pohľadávok VŠZP. Pozostávali hlavne zo zúčtovania odhadných položiek za mesiac november a december 2010, resp. 2011, z predpisu pohľadávky ročného prerozdelenia poistného za rok 2010, resp. 2011, z pohľadávky z ročného zúčtovania poistného voči zaniknutej Európskej zdravotnej poisťovni, a.s., ktorá bola uplatnená v konkurze. Pohľadávky voči iným zdravotným poisťovniam boli v roku 2011 oproti roku 2010 nižšie o 33 398 649 eur.

Pohľadávky voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti vo výške 9 290 771 eur v roku 2010 a 8 643 164 eur v roku 2011 tvorili 1,61 %, resp. 1,47 % pohľadávok VŠZP. Išlo o poskytnuté a k danému termínu nezúčtované preddavky poskytovateľom záchranej zdravotnej služby a leteckej záchranej služby, ktoré VŠZP poskytovala v zmysle § 8 ods. 5 zákona o zdravotných poisťovniach. VŠZP zaznamenala pokles týchto pohľadávok v roku 2011 oproti roku 2010 o 647 607 eur, t. j. o 7 %.

Ostatné pohľadávky na poistnom boli k 31.12.2010 vo výške 24 105 088 eur a k 31.12.2011 vo výške 33 053 037 eur. Pozostávali hlavne z pohľadávok voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou (ďalej len „ÚDZS“) 3,39%, resp. 4,29 % z celkových pohľadávok, z pohľadávok voči MZ SR (bezdomovci 0,01 %, resp. 0,01 %) a ostatné (0,78 %, resp. 1,34 %). Medziročný nárast ostatných pohľadávok na poistnom bol 8 947 949 eur, t. j. 37,12 %.

Porovnanie pohľadávok celkom a pohľadávok po lehote splatnosti podľa poznámok za roky 2010 a 2011:

U k a z o v a t e ľ:	podľa poznámok za rok 2010	podľa poznámok za rok 2011	rozdiel 2010/2011
	/v eur/		
Pohľadávky celkom k 31.12.2010	578 218 087,00		0,00
Pohľadávky po lehote splatnosti k 31.12.2010	300 658 280,00	341 436 313,00	- 40 778 033,00
% pohľadávok po lehote splatnosti na celkových pohľadávkach 31.12.2010	52,00%	59,05%	-7,05%
Pohľadávky celkom k 31.12.2011	x	586 561 494,00	x
Pohľadávky po lehote splatnosti k 31.12.2011	x	330 609 940,00	x
% pohľadávok po lehote splatnosti na celkových pohľadávkach k 31.12.2011	x	56,36%	x

Zdroj: Poznámky individuálnej účtovnej závierky VŠZP zostavenej k 31.12.2010 a k 31.12.2011

Kontrolná skupina preverila Poznámky individuálnej účtovnej závierky VŠZP zostavenej k 31.12.2010 a k 31.12.2011 (ďalej len „Poznámky“), ktoré ako Príloha č. 3 boli súčasťou Výročnej správy o hospodárení Všeobecnej zdravotnej poisťovne, a. s. (ročná správa) za rok 2010 z júna 2011 a za rok 2011 z júna 2012 (ďalej len „výročná správa“).

Z celkových pohľadávok za rok 2010 vo výške 578 218 087 eur podľa Poznámok k 31.12.2010 bol podiel pohľadávok po lehote splatnosti 52,00 %, t. j. 300 658 280 eur. Pohľadávky po lehote splatnosti k 31.12.2010 podľa Poznámok k 31.12.2011 boli uvedené vo výške 330 609 940 eur, čo predstavovalo 56,36 % z celkovej sumy pohľadávok 586 561 494 eur.

Kontrolou stavu pohľadávok po lehote splatnosti v predložených materiáloch bol zistený rozdiel 40 778 033 eur. Podľa vyjadrenia kontrolovaného subjektu bola rozdielnosť v sume, ktorá zahŕňala v roku 2011 účet 301 11411000 – poistné 1993 v sume 2 215 652 eur a sumu akontácií 38 562 381 eur (nepripravené platby k pohľadávkam zaúčtované na

záväzkoch). Poistné 1993 a akontácie boli v roku 2010 odpočítané. V roku 2011 sa zmenila štruktúra Poznámok, pohľadávky po lehote splatnosti boli vykazované podľa obdobia omeškania a tieto už nebolo možné priradiť k jednotlivým analytickým účtom, neodpočítavali sa akontácie, ani rok 1993. Z uvedeného dôvodu, aby boli údaje skutočne porovnateľné, bol stav pohľadávok po lehote splatnosti za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v Poznámkach k 31.12.2011 upravený na sumu 341 436 313 eur.

## 1.2 Pohľadávky na poistnom

Pohľadávky na poistnom, teda pohľadávky z verejného zdravotného poistenia voči poisteným (ďalej len z „pohľadávky z VZP voči poisteným“) podľa účtov Hlavnej knihy predstavovali účtovnú skupinu 301. Na účte boli zahrnuté konečné stavy pohľadávkových účtov na poistné, sankcie a ročné zúčtovanie, poistné a sankcie roku 1993 a odhadné položky. Výška pohľadávok VZP voči poisteným bola uvedená bez ohľadu na splatnosť pohľadávky, teda aj pohľadávky s neprekročenou lehotou splatnosti.

VšZP pri pohľadávkach z VZP voči poisteným podľa základného členenia z účtovného hľadiska zaznamenala najväčší medziročný nárast na účte odhad ročného zúčtovania štátu a to o 50 602 569 eur a pri pohľadávkach z verejného zdravotného poistenia SZČO (bez nedoplatkov ročného zúčtovania SZČO) o 12 628 230,82 eur. Pohľadávky na účte odhad ročného zúčtovania štátu zahŕňali predpokladané preddavky poistencov štátu, ktoré boli štátom uhradené v nižšej sume alebo za nižší počet poistencov štátu a štát ich v ďalšom období po zistení skutočného stavu doplatil. Tento rozdiel VšZP zaúčtovala ako odhadnú položku, pričom výška zaúčtovanej odhadnej položky bola vyčíslená v súlade s obchodno - finančným plánom a platnou metodikou.

Pohľadávky VZP voči poisteným podľa typu platiteľa, t. j. voči zamestnávateľom, zamestnancom, SZČO a ostatným samoplatiteľom na poistnom a na ročnom zúčtovaní spolu poklesli o 16 365 272,41 eur a na sankciách spolu poklesli o 11 664 531,63 eur.

Celkový nárast pohľadávok v roku 2011 oproti roku 2010 o 33 441 714 eur vznikol z dôvodu nárastu pohľadávok na odhadnom účte (301 181 odhad poistného), ktorý medziročne vzrástol o 55 419 586,34 eur (medziročné zvýšenie o 75 %).

Z hľadiska reálnej práce s pohľadávkami VšZP sledovala hlavne pohľadávky z VZP voči poisteným po lehote splatnosti vybraných analytických účtov z hlavnej knihy a v členení podľa splatnosti do 1 roka, 1-2 roky, 2-3 roky a nad 3 roky. Pohľadávky „splatné do 0 dní“ neboli v prehľade zahrnuté.

Vybrané analytické účty pohľadávok z VZP voči poisteným po lehote splatnosti boli: poistné zamestnávateľ (301 11 11000), poistné SZČO (301 11 12000), poistné ostatní (301 11 21100), iné pohľadávky z titulu poistného (301 11 32000), úrok z omeškania (301 11 31100), ročné zúčtovanie (RZ) zamestnávateľ (301 11 51100), ročné zúčtovanie zamestnanec (301 11 51200), ročné zúčtovanie SZČO (301 11 51300), ročné zúčtovanie ostatní (301 11 51400).

Kontrolná skupina zistila, že vývoj pohľadávok z VZP voči poisteným po lehote splatnosti podľa vybraných účtov hlavnej knihy po splatnosti k 31.12.2010 a k 31.12.2011 bol nasledovný:

## Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

v eur

Názov účtu	Konečný stav pohľadávok k 31.12.2010	Pohľadávky do 0 dní splatnosť	Pohľadávky po splatnosti k 31.12.2010	Konečný stav pohľadávok k 31.12.2011	Pohľadávky do 0 dní splatnosť	Pohľadávky po splatnosti k 31.12.2011	2011/2010 zvýšenie + zníženie -
	I.	II	III.	IV.	V.	VI.	VII. (VI.-III.)-
301111000 zamestnávateľ	161 750 417,55	74 196 338,78	87 554 078,77	158 942 562,29	65 310 946,59	93 631 615,70	6 077 536,93
301112000 SZČO	76 659 695,07	7 086 486,91	69 573 208,16	89 287 925,89	6 963 259,53	82 324 666,36	12 751 458,20
3011121100 ostatní	40 442 052,54	2 303 474,40	38 138 578,14	46 951 207,87	3 405 878,84	43 545 329,03	5 406 750,89
3011131100 úrok z omeš.	96 495 325,60	35 381,84	96 459 943,76	89 539 311,05	25 253,00	89 514 058,05	-6 945 885,71
3011132000 iné pohľ.	65 186,14	0,00	65 186,14	49 580,23	-0,01	49 580,24	-15 605,90
3011151100 RZ* zamestnávateľ	1 369 911,33	-0,14	1 369 911,47	1 605 705,34	9,81	1 605 695,53	235 784,06
3011151200 RZ zamestnanca	161 569,48	0,00	161 569,48	97 598,47	0,00	97 598,47	-63 971,01
3011151300 RZ SZČO	4 286 712,02	0,00	4 286 712,02	3 861 648,23	0,00	3 861 648,23	-425 063,79
3011151400 RZ ostatní	91 578,06	0,00	91 578,06	38 454,49	0,00	38 454,49	-53 123,57
exSZP			37 081 350,00		0,00	0,00	-37 081 350,00
	381 322 447,79	83 621 681,79	334 782 116,00	390 373 993,86	75 705 347,76	314 668 646,10	-20 113 469,90

\*RZ=ročné zúčtovanie

Zdroj: VŠZP – odpoveď na písomnú požiadavku NKÚ SR

Výška pohľadávok po splatnosti k 31.12.2010 bola 334 782 116,00 eur a k 31.12.2011 predstavovala sumu 314 668 646,10 eur.

V medziročnom porovnaní 2011/2010 poklesli pohľadávky z VZP voči poisteným po lehote splatnosti o 20 113 469,90 eur, čo predstavovalo zníženie o 6,01 %. Znížili sa pohľadávky z VZP voči poisteným po lehote splatnosti na účtoch: úrok z omeškania (- 945 885,71 eur), ročné zúčtovanie SZČO (-425 063,79 eur), ročné zúčtovanie zamestnanec (-63 971,01 eur), ročné zúčtovanie ostatní (-53 123,57 eur) a iné pohľadávky z titulu poistného (-15 605,90 eur). Zvýšenie pohľadávok z VZP voči poisteným po lehote splatnosti v porovnávacom období bolo hlavne na účtoch poistné SZČO (+12 751 458,20 eur), poistné zamestnávateľ (+ 6 077 536,93 eur), poistné ostatní (+5 406 750,89 eur) a RZ zamestnávateľ (+235 784,06 eur). Z uvedeného vyplýva, že sa znižovali pohľadávky z ročných zúčtovaní a narastal podiel pohľadávok za poistné, či už SZČO, zamestnávateľa, príp. ostatných platiteľov. Nárast pohľadávok voči fyzickým osobám bol vyšší oproti pohľadávkam na poistnom voči právnickým osobám. Jedným z možných dôvodov bola zmena výšky preddavku od 1/2012, ale najväčší podiel na náraste v jednotlivých skupinách mala skutočnosť, že v 1/2011 boli na účty v rámci migrácie rozpustené pohľadávky bývalej SZP.

### 1.3 Vývoj pohľadávok na poistnom podľa pobočiek

Stav pohľadávok z verejného zdravotného poistenia voči poisteným podľa jednotlivých pobočiek k 31.12.2010 a k 31.12.2011 a odpis, resp. odpustenie pohľadávok z VZP voči poisteným podľa jednotlivých pobočiek za roky 2010 a 2011 je uvedený v tabuľke v časti 3 protokolu Inventarizácia pohľadávok (str. 31).

Najväčší nárast pohľadávok z VZP voči poisteným v roku 2011 oproti roku 2010 nad milión eur bol zistený na pobočkách Bratislava o 4 743 682,10 eur, t. j. zvýšenie o 4,83 %, Trenčín o 1 180 723,18 eur, t.j. zvýšenie o 6,26 %, Košice o 3 224 659,65 eur, t. j. zvýšenie

o 12,21 %. Najvyšší medzročný pokles pohľadávok z VZP voči poisteným zaznamenali pobočky Topoľčany – 915 442,21 eur (o 10,47%), Senica – 434 600,41 eur (o 5,47%), Čadca – 383 114,91 eur (o 2,92%) a Nitra – 363 424,84 eur (1,81%).

Najvyšší odpis, resp. odpustenie pohľadávok (nad 600 tis. eur) bolo v roku 2010 na pobočkách Bratislava (2 576 184,47 eur) a Trenčín (616 287,19 eur). V roku 2011 boli pohľadávky z VZP voči poisteným nad 600 tis. eur odpísané, resp. odpustené na 11 pobočkách, hlavne na pobočke Bratislava (2 592 749,43 eur), Zvolen (1 090 684,42 eur), Nové Zámky (867 392,39 eur), Trnava (790 480,79 eur), Martin (766 184,75 eur), Košice (742 491,82 eur), Považská Bystrica (702 812,53 eur).

2. Efektívnosť a účinnosť vymáhania pohľadávok na poistnom a dodržiavanie všeobecne záväzných právnych a interných predpisov pri nakladaní s pohľadávkami a zverejňovaní dlžníkov

- 2.1 Analýza všetkých foriem vymáhania pohľadávok na poistnom

Vymáhanie pohľadávok platobným výmerom, vymáhanie pohľadávok výkazom nedoplatkov, vymáhanie pohľadávok núteným spôsobom (exekúcie, prihlášky do konaní), vymáhanie pohľadávok prostredníctvom splátkového kalendára.

Pohľadávky na poistnom a ich vymáhanie bolo upravené v zákone o zdravotnom poistení a tiež v zákone o zdravotných poisťovniach. Jednoznačne v nich boli určené odvodové povinnosti všetkých platiteľov, výška odvodov a termíny splatnosti. Neodvedenie poistného včas a v správnej výške bolo porušením zákona, ktoré zákon umožňuje sankcionovať.

Zdravotná poisťovňa vymáhala pohľadávky na poistnom vrátane úrokov z omeškania. Cieľom bola maximalizácia príjmov a zvýšenie úspešnosti vymáhania poistného všetkými dostupnými formami. Výsledkom jej činnosti bolo postupné znižovanie až úplné vyrovnanie pohľadávok. S každým zoznamom neplatičov musela pobočka VŠZP pracovať a stanoviť si spôsob, akým bude na vývoj platobnej disciplíny reagovať.

Pravidlá práce s dlžníkmi, princípy na zaraďovanie platiteľov do plánu kontrol, ako aj pravidlá pre prácu s pohľadávkami upravovala v kontrolovanom období Smernica GR VŠZP č. 67/6/2009 Pravidlá kontroly v oblasti výberu poistného a vymáhania pohľadávok na poistnom.

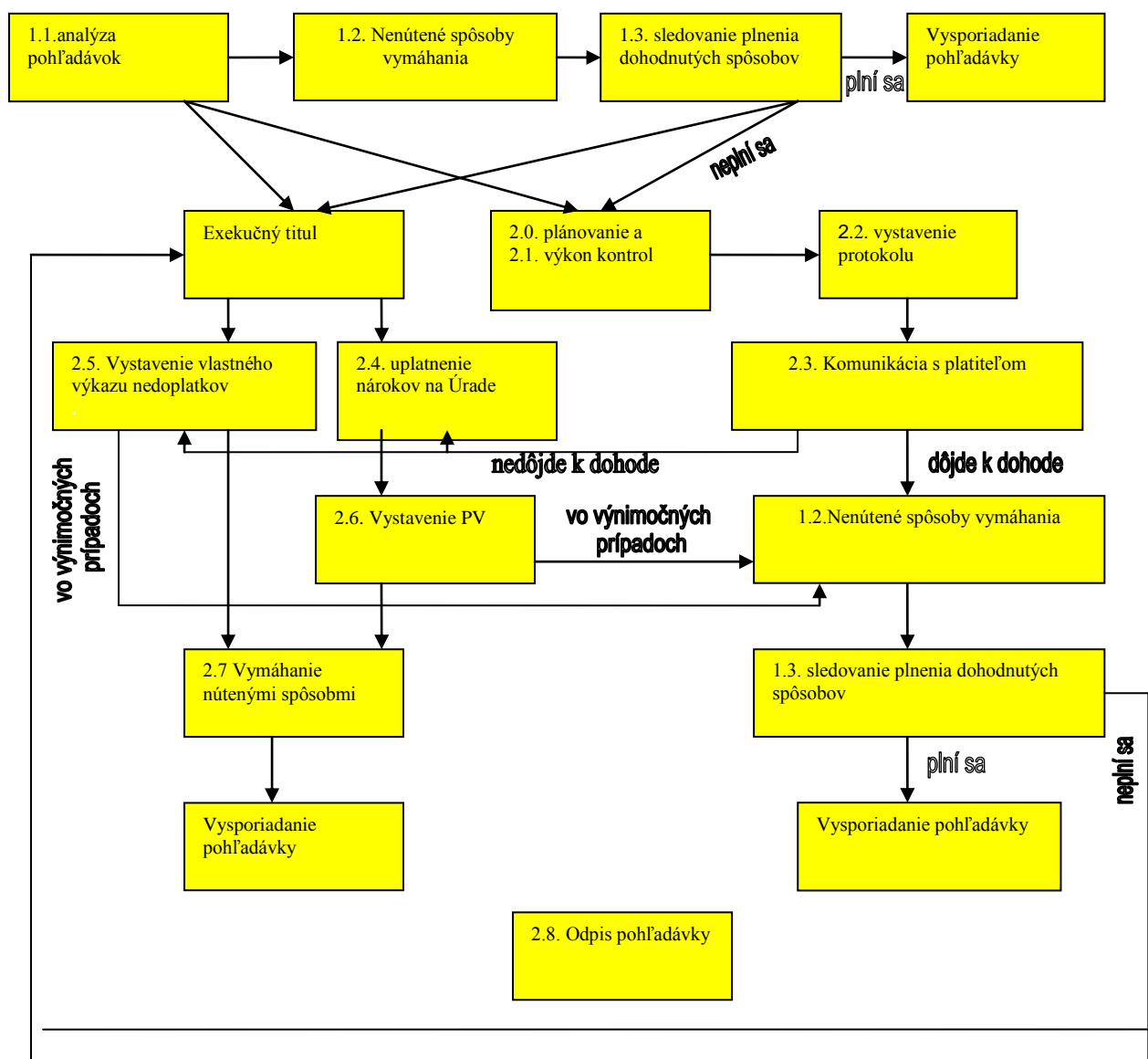
Pri práci s pohľadávkami VŠZP existovali dva spôsoby vymáhania:

- nenútené (osobné rokovania s dlžníkmi, telefonické urgencie, písomné výzvy na úhradu nedoplatku, uznanie dlhu a dohoda o jeho splátkach, vzájomné započítanie pohľadávok, kontrola platiteľa poistného, výkaz nedoplatkov, uplatňovanie nárokov voči platiteľom na ÚDZS).

- nútené (prihlásenie pohľadávky do konkurzného, likvidačného alebo dedičského konania, návrhy na vymáhanie pohľadávky výkonom rozhodnutia cestou súdnych exekútorov atď.).

Analýza pohľadávok sa vykonávala v zmysle Stratégie práce s pohľadávkami, ktorá bola schválená pre daný rok.

Pri práci s pohľadávkami VŠZP postupovala podľa nasledovnej schémy:



Zodpovedný zamestnanec dostal do správy zoznam dlžníkov a podľa typu zoznamu zvolil spôsob riešenia pohľadávok. Najprv začal proces vymáhania nenútenými spôsobmi. Mohol však aj hneď urobiť kroky k vydaniu exekučného titulu (napr. na základe predchádzajúcej skúsenosti s dlžníkom). Spravidla po 30 dňoch od zaslania výzvy vykonal zamestnanec kontrolu úhrady pohľadávky.

V rámci nenútených spôsobov vymáhania mohla VŠZP s dlžníkom dohodnúť uznanie dlhu a dohodu o jeho splátkach. Ak o to dlžník požiadal, uznanie dlhu bolo možné spísať aj formou notárskej zápisnice. Jednotný postup pri uznávaní dlhu a uzatváraní dohôd o splátkach uznaného dlhu stanovovala Smernica GR VŠZP č. 10/5/2008, resp. 10/6/2011.

Ďalším z nenútených spôsobov bolo započítanie akýchkoľvek vzájomných pohľadávok na základe dohody oboch strán, príp. ostatné možnosti vyjednávania.

Ak bolo pri kontrole úhrady pohľadávok zistené, že pohľadávka uhradená nebola, zaradil zodpovedný zamestnanec platiteľa do plánu kontrol. Pohľadávku mohol pripraviť na uplatnenie aj bez kontroly s tým, že návrh zaslal na ÚDZS.

Na základe výsledkov kontroly bol vypracovaný protokol. Ak po jeho prerokovaní a po dohodnutí podmienok platiteľ neuhradil pohľadávku, pobočka vystavila výkaz nedoplatkov (v zmysle § 17a zákona o zdravotnom poistení platného od 01.06.2009) alebo



pripravila návrh na ÚDZS na vydanie platobného výmeru. V lehote 21 kalendárnych dní odo dňa doručenia protokolu bol návrh zaslaný ÚDZS. ÚDZS doručil platobný výmer (s vyznačenou doložkou právoplatnosti a vykonateľnosti) platiteľovi aj VŠZP ako účastníkom správneho konania.

Po nadobudnutí právoplatnosti a vykonateľnosti platobného výmeru alebo výkazu nedoplatkov sa pristúpilo k vymáhaniu pohľadávok niektorým z nútených spôsobov vymáhania.

Nútené spôsoby zabezpečovali pobočky v rámci svojej pôsobnosti, pričom rozhodovali aj o spôsobe vymáhania. Okrem spôsobu vymáhania pohľadávok výkonom rozhodnutia cestou súdnych exekútorov prihlasoval zodpovedný zamestnanec pohľadávky do konaní (konkurzné, likvidačné, o dedičstve). Ďalej mohol podávať návrh na vyhlásenie konkurzu na majetok dlžníka, resp. pripojiť sa k takémuto návrhu a zabezpečiť pohľadávky pri znížení základného imania. Do 5 dní po ukončení zvoleného spôsobu vymáhania z dôvodu nevykonalosti pohľadávky odstúpil zamestnanec podklady potrebné k odpisu pohľadávky zamestnancovi, ktorý bol poverený odpísaním pohľadávok. V prípade, že výška pohľadávky, resp. jej zostatok nepresiahol 30 eur (resp. 50 eur od 01.11.2010) a bolo možné predpokladať, že náklady na jej vymáhanie presiahnu výnos z jej vymáhania, pohľadávku bolo možné postúpiť na odpísanie.

V zmysle § 17a zákona o zdravotnom poistení VŠZP mohla dlžné poistné vyplývajúce z neodvedeného preddavku na poistné, nedoplatku alebo úrokov z omeškania uplatniť voči platiteľovi poistného výkazom nedoplatkov. Výkaz nedoplatkov obsahoval o. i. výšku nedoplatkov podľa stavu účtu platiteľa poistného k určitému dňu vychádzajúcemu z údajov vykázaných platiteľom poistného alebo z kontrol vykonaných VŠZP, z výšky preddavkov na poistné stanovenej podľa ust. § 20 ods. 5 uvedeného zákona a z úrokov z omeškania vypočítaných k tomuto dňu.

S cieľom zabezpečenia jednotného postupu pobočiek VŠZP pri vykonávaní činností súvisiacich s vydávaním výkazov nedoplatkov bola vydaná smernica GR VŠZP č. 111/2009 Vydávanie výkazu nedoplatkov (od 01.11.2009), resp. 111/1/2011 (od 01.02.2011), 111/2/2011 (od 01.05.2011), 111/3/2011 od 01.08.2011).

Kontrolná skupina NKÚ SR preverila 4 spisy výkazov nedoplatkov (ďalej len „VN“) z roku 2011 (VN č. 1161170613, č. 1161431613, č. 1161466013 a č. 1161113413) a 2 spisy VN z roku 2012 (VN č. 1264645313 a č. 1263311613):

- VN č. 1161170613 D., s.r.o. – vystavený 11.2.2011 na sumu 1 205,50 eur za neodvedený preddavok na poistnom v období 09/2010 do 12/2010, doručený 23.2.2011. VN neobsahoval vyznačenie právoplatnosti a vykonateľnosti odtlačkom pečiatky v zmysle ust. časti IV. bod 7.7. smernice GR č. 111/1/2011;
- VN č. 1161431613 K. H. – vystavený 18.3.2011 na sumu 1 406,09 eur za neodvedený preddavok na poistnom v období 01/2008 až 11/2010, doručený 28.3.2011. Právoplatnosť a vykonateľnosť nadobudol VN 6.4.2011;
- VN č. 1161466013 T. K. – vystavený 22.3.2011 na sumu 1 061,16 eur za neodvedený preddavok na poistnom v období 02/2010 až 11/2010, doručený 6.4.2011. Právoplatnosť a vykonateľnosť nadobudol VN 15.4.2011;
- VN č. 1161866613 RC., s.r.o. – vystavený 28.4.2011 na sumu 339,85 eur za neodvedený preddavok na poistnom v období 01/2011 až 02/2011, nedoručený a vrátený poštou 11.5.2011. Právoplatnosť a vykonateľnosť nadobudol VN 20.5.2011. VN neobsahoval záznam o vykonaní predbežnej finančnej kontroly v zmysle ust. časti II. bod 5.4. smernice č. 111/1/2011 a v zmysle ust. § 9 ods. 1 zákona č. 502/2001 Z. z. o finančnej kontrole a vnútornom audite v znení neskorších predpisov, podľa ktorého predbežnou finančnou kontrolou sa overuje súlad pripravovanej finančnej operácie....;

## Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

- VN č. 1264645313 B., s.r.o. – vystavený 13.6.2012 na sumu 2 813,51 eur za neodvedený preddavok na poistnom v období 04/2012, doručený 18.6.2012. Právoplatnosť a vykonateľnosť nadobudol VN 4.7.2012;
- VN č. 126331613 R. V. – vystavený 4.4.2012 na sumu 952,49 eur za neodvedený preddavok na poistnom v období 05/2010 až 12/2010, doručený 16.4.2012. Právoplatnosť a vykonateľnosť nadobudol VN 3.5.2012;

Nedodržanie ustanovení všeobecne záväzných právnych predpisov a vnútorných predpisov:

- v jednom prípade nebola vo VN vyznačená právoplatnosť a vykonateľnosť v zmysle ust. časti IV. bod 7.7. smernice GR č. 111/1/2011;
- v jednom prípade VN neobsahoval záznam o vykonaní predbežnej finančnej kontroly v zmysle ust. časti II. bod 5.4. smernice č. 111/1/2011 a v zmysle ust. § 9 ods. 1 zákona č. 502/2001 Z. z. o finančnej kontrole a vnútornom audite.

### 2.2 Vyhodnotenie efektívnosti a účinnosti jednotlivých spôsoboch vymáhania pohľadávok

Výška pohľadávok po splatnosti k 31.12.2010 bola 334 782 116,00 eur a k 31.12.2011 predstavovala sumu 314 668 646,10 eur.

Stav pohľadávok na poistnom k 31.12.2010 a k 31.12.2011 podľa členenia – prvotné predpisy poistného, neuplatnené exekučné tituly, vymáhané exekučné tituly a nenútené vymáhanie:

v eur

Pohľadávky po splatnosti	Stav k 31.12.2010	% na celk. sume	Stav k 31.12.2011	% na celk. sume
Predpis poistného celkom	79 692 147,21	26,77	38 053 354,97	12,09
Exekučné tituly nevymáhané	20 132 950,86	6,76	37 497 517,86	11,92
Exekučné tituly vymáhané	194 781 636,4	65,43	238 469 509,41	75,78
Nenútené vymáhanie	3 094 031,53	1,04	648 263,86	0,21
<b>Celkom</b>	<b>297 700 766</b>	<b>100</b>	<b>314 668 646,1</b>	<b>100</b>

Zdroj: Správa o výbere a vymáhaní pohľadávok k 31.12.2011

V celkovej sume pohľadávok po splatnosti k 31.12.2010 neboli zahrnuté pohľadávky exSZP za poistné a sankcie v celkovej výške 37 0810 350,10 eur.

Kontrolou bolo zistené, že štruktúra pohľadávok sa v danom období menila, klesol objem predpisov poistného o 52 %, zvýšil sa objem vymáhaných exekučných titulov v dôsledku intenzívnej práce v oblasti kontrolnej činnosti platiteľov a vydávania exekučných titulov.

Podaniu návrhu na vymáhanie pohľadávok predchádzala intenzívna práca s pohľadávkou, ako zasielanie 1. výzvy, vystavovanie VN, predexekučných výziev, osobné rokovanie s dlžníkmi, kontrola opodstatnenosti blokovania exekučného titulu, preskúmanie prebiehajúceho vymáhania a zváženie podania ďalšieho návrhu na vymáhanie.

V roku 2010 pobočky podali 63 912 návrhov na nútené formy vymáhania v celkovej sume 63 425 300 eur a v roku 2011 bolo podaných 87 073 návrhov v celkovej sume 69 519 305 eur v členení:

Formy vymáhania	Počet 2010	Suma v eur 2010	Počet 2011	Suma v eur 2011
Výkon rozh. súdnym exekútorom	60 043	52 601 821	82 959	59 674 713
Konkurzné konanie a reštrukturaliz..	627	7 736 042	752	6 570 263
Likvidácia a dražba	138	679 739	153	392 029
Dedičské konanie	3 104	2 407 698	3 209	2 882 300
<b>Celkom</b>	<b>63 912</b>	<b>63 425 300</b>	<b>87 073</b>	<b>69 519 305</b>

Zdroj: Správa o výbere a vymáhaní pohľadávok k 31.12.2011

Kontrolou bolo zistené, že v rokoch 2010 a 2011 boli exekúcie rozhodujúcou formou vymáhania, čomu zodpovedal aj počet podaných návrhov. V roku 2010 predstavovali takmer

## Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

83 %-ný podiel a v roku 2011 približne 86 %-ný podiel zo všetkých nútených foriem z hľadiska objemu vymáhaných pohľadávok.

Z hľadiska počtu prípadov v roku 2010 podiel exekúcií predstavoval takmer 94 % a 95 % v roku 2011.

Počet podaných návrhov na exekúcie sa medziročne (rok 2011 oproti roku 2010) zvýšil o viac ako 38 %, čo bolo spôsobené najmä zavedením nových procesov vymáhania. Rovnako narástol aj objem pohľadávok postúpených do exekúcií (medziročne o 13,5 %).

V roku 2010 predstavovali vymožené pohľadávky na poistnom 16 978 995,73 eur a v roku 2011 hodnotu 24 077 512,24 eur. Najvyššia hodnota vymožených pohľadávok bola dosiahnutá vymáhaním formou súdnej exekúcie. V roku 2010 predstavovali tieto pohľadávky 91,13 % z celkovo vymožených pohľadávok na poistnom, v roku 2011 to bolo 91,34 % z celkovo vymožených pohľadávok na poistnom.

Prehľad vymožených pohľadávok v roku 2010 a 2011 podľa jednotlivých spôsobov vymáhania

							v eur
Rok	Vymáhanie - exekúcie	Vymáhanie - konkurz	Vymáhanie - likvidácia	Vymáhanie - dedičské konanie	Vymáhanie - dražba	Vymáhanie - reštrukturalizácia	Spolu
2010	15 473 139,17	1 058 510,60	27 547,18	304 928,47	2 781,25	112 089,06	16 978 995,73
2011	21 992 266,12	1 129 651,60	19 605,53	356 299,53	8 244,84	571 444,62	24 077 512,24

Zdroj: VŠZP – odpoveď na písomnú požiadavku NKÚ SR

VŠZP sledovala pri práci s pohľadávkami ukazovateľa úspešnosť výberu bežného poistného a celkovú úspešnosť. Zatiaľ, čo úspešnosť bola sledovaná ako podiel výberu poistného a predpisu poistného v danom roku, celková úspešnosť bola daná podielom výberu poistného vrátane dlžného poistného a predpisom, kde boli zahrnuté aj odhadné položky.

V rámci celkovej úspešnosti sa prejavili všetky aktivity, ktoré boli realizované v rámci výberu poistného, ako aj vymáhania pohľadávok.

Porovnanie vývoja celkovej úspešnosti výberu poistného vo vybraných mesiacoch rokov 2010 a 2011 v %

Celková úspešnosť	Rok 2010	Rok 2011	Rozdiel 2011-2010
január	91,18	93,01	1,83
marec	97,28	98,22	0,95
jún	97,81	99,92	2,11
september	97,89	99,89	1,99
december	98,89	100,91	2,02

Zdroj: Správa o výbere a vymáhaní pohľadávok k 31.12.2011

V roku 2011 bola dosiahnutá celková úspešnosť 100,91 %, čo v porovnaní s predchádzajúcim rokom predstavovalo nárast o 2,02 %, t. j. finančný efekt 32,2 mil. eur.

### 2.3 Opatrenia VŠZP na zníženie objemu pohľadávok

VŠZP v rámci opatrení za účelom zníženia pohľadávok každý rok schvaľovala stratégiu v oblasti práce s pohľadávkami.

V roku 2010 vzhľadom k veľkej početnosti neplatičov bolo cieľom navrhovanej stratégie na rok 2010 zamerať sa na konkrétne skupiny pohľadávok, a tak sa zaoberať čo najväčším objemom pohľadávok. Pobočky sa zameriavali na riešenie prioritných skupín pohľadávok, podporných skupín pohľadávok na naplnenie príjmov a podporných činností vykonávaných v súvislosti s pohľadávkami. Vyhodnocovanie stratégie bolo realizované mesačne a zverejňované na intranete.

VšZP vykonala v 2. polroku 2010 výrazné zmeny pri riadení pohľadávok so zameraním sa na riešenie aktuálnych a novovznikajúcich pohľadávok vo všetkých ich fázach životnosti.

V roku 2010 prebiehala príprava migrácie údajov SZP do informačných systémov VšZP. Počas celého roka 2010 boli na pohľadávky SZP vystavované VN.

Po zlúčení zdravotných poisťovní pobočky počas celého roka 2010 spracovávali pohľadávky v 2 informačných systémoch.

Odpočít práce s pohľadávkami bol pre vedenie spoločnosti vyhodnocovaný štvrťročne v Správe o výbere a vymáhaní.

ÚDZS uložil VšZP prijať opatrenia na zvýšenie príjmov. V rámci prijatých opatrení musela VšZP zvýšiť celkovú úspešnosť výberu poistného o 1 % do 30.6.2011. Celková úspešnosť výberu poistného k 30.06.2011 dosiahla 99,92 %, čo bol nárast o 1,91 % v porovnaní so stavom k 31.10.2010.

V roku 2011 pokračovali zmeny procesov začaté koncom roka 2010. V súvislosti s prijatými opatreniami na zvýšenie úspešnosti výberu poistného boli realizované dva projekty: Manažment pohľadávok, ktorého hlavným cieľom bolo zefektívniť systém riadenia pohľadávok a projekt Register poistencov a výber poistného zameraný na elektronické sprístupnenie saldokonta platiteľov. V rámci uvedených projektov VšZP za účelom znižovania pohľadávok prijala nasledovné opatrenia:

1. Pri uplatňovaní pohľadávok skrátiť čas od prvého omeškania s úhradou poistného po vydanie VN alebo platobného výmeru a následného vymáhania;
2. Pri uplatňovaní a vymáhaní pohľadávok venovať najvyššiu pozornosť aktuálnym pohľadávkam voči platiteľom poistného;
3. Zaviesť transparentné, presne určené a dodržiavané pravidlá pre riadenie pohľadávok;
4. Sprísniť podmienky na uzatváranie splátkových kalendárov a osobné rokovania s dlžníkom;
5. Uviesť do praxe hromadné vydanie VN pre vybraných platiteľov;
6. Uviesť do praxe hromadné zasielanie výziev na nedoplatky, nepokryté obdobia, nedodané mesačné výkazy a 3M neplatičov (neplatiči, ktorí majú pohľadávku podľa § 9 ods. 2 zákona o zdravotnom poistení);
7. Zaviesť systematické zasielanie predexekučných výziev;
8. Nový systém hodnotenia exekútorov, pridelovania exekučných prípadov, kontrola nákladov a výnosov exekúcií, elektronická komunikácia s exekútormi na vstupe, segmentácia dlžníkov pred exekúciou (zavedený od 1.4.2011);
9. Centralizácia správy konkurzov, likvidácií a reštrukturalizácií právnických osôb a vymáhania nedoplatkov významných platiteľov.

Kontrolná skupina zistila, že VšZP uvedené opatrenia implementovala do interných noriem pre prácu s pohľadávkami. Implementované boli zmeny v procesoch pre vydávanie VN, pre splátkové kalendáre, pre odpúšťanie príslušenstva k pohľadávkam a pre odpisovanie nevymožiteľných pohľadávok v interných normách Metodický pokyn GR č. 28/5/2011 Kontrola poistného, Smernica č. 10/6/2011 Uznanie dlhu a uzatváranie dohôd o splátkach uznaného dlhu, Metodický pokyn GR č. 31/6/2011 Odpúšťanie a znižovanie poplatkov a úrokov z omeškania, Smernica č. 47/9/2011 Odpisovanie nevymožiteľných pohľadávok a smernica GR VšZP č. 111/2009 Vydávanie výkazu nedoplatkov, resp. 111/1/2011, 111/2/2011, 111/3/2011. S účinnosťou od 01.01.2012 bola vydaná smernica GR VšZP pre nútené formy vymáhania č. 116/2012, ktorá jednotne upravovala procesy predexekučného a exekučného vymáhania, interné procesy konkurzov, dražieb, likvidácií, dedičských konaní a určovala zodpovednosti jednotlivých zamestnancov v procesoch núteného vymáhania.

Bolo zistené, že funkčnosť pre hromadné generovanie a tlač výziev – rýchle riešenie pre zadefinovanú skupinu neplatičov (bežné výzvy a 3M výzvy) bola v informačnom systéme

## Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

implementovaná v 4. štvrťroku 2011 a od 28.11.2011 bolo na pobočkách spustené hromadné generovanie VN – rýchle riešenie z IS VŠZP. Pre účely vystavovania VN odbor zdravotného poistenia GR vykonával analýzu neplatičov, na základe ktorej určoval spôsob riešenia pohľadávky. Pobočky dostávali databázu neplatičov na mesačnej báze. Efektívne využívanie tohto nástroja viedlo k zníženiu objemu pohľadávok nezabezpečených VN, ako aj k poklesu počtu týchto neplatičov.

Zhrnutie výsledkov projektu Manažment pohľadávok, realizovaného v období rokov 2010 a 2011, bol deklarovaný v Záverečnej správe k projektu Manažment pohľadávok ku dňu 15.09.2011. Prijaté opatrenia a s nimi súvisiace aktivity VŠZP rozpracovala a vyhodnotila v štvrťročných Správach o výbere a vymáhaní pohľadávok.

Pre rok 2012 bola stratégia práce s pohľadávkami na zdravotnom poistení plynulým pokračovaním stratégie z roku 2011, avšak so stanovenými novými východiskovými stavmi pohľadávok, ktoré boli pobočkám zasielané elektronicky spolu s detailnejším usmernením a pokynmi pre prácu so zostavami v MISe.

Celková a bežná úspešnosť výberu poistného k 30.09.2011 a k 30.09.2012 bola nasledovná:

U k a z o v a t e ľ	Rok	január	marec	jún	september
Celková úspešnosť	2011	93,01%	98,22%	99,92%	99,89%
	2012	95,13%	98,30%	98,82%	98,66%
Rozdiel 2012-2011		2,12%	0,08%	-1,10%	-1,23%
Bežná úspešnosť	2011	91,46%	91,09%	94,16%	95,12%
	2012	93,73%	92,53%	94,60%	95,35%
Rozdiel 2012-2011		2,27%	1,44%	0,44%	0,22%

Zdroj: Správa o výbere a vymáhaní pohľadávok k 31.12.2011 a k 30.09.2012

VŠZP k 30.09.2012 dosiahla celkovú úspešnosť výberu poistného 98,66%, čo v porovnaní so stavom k 30.09.2011 bol pokles o 1,23 %. Bežná úspešnosť výberu poistného k 30.09.2012 sa však v porovnaní so stavom k 30.09.2011 zvýšila o 0,22% a dosiahla hodnotu 95,35%.

Významným negatívnym faktorom, ktorý ovplyvnil zníženie výnosov a výber poistného, a tým aj celkovú úspešnosť výberu poistného, bolo hlavne zníženie počtu ekonomicky aktívnych poistencov o 33 115 poistencov v porovnaní s rovnakým obdobím minulého roka. Na celkovú úspešnosť výberu poistného mala vplyv aj skutočnosť, že aktivity, ktoré prebiehali v oblasti práce s pohľadávkami v roku 2011 spôsobili, že v roku 2012 v rámci portfólia pohľadávok VŠZP pracovala už s chronickými neplatičmi, u ktorých bolo vymáhanie časovo náročnejšie.

Využitie nástrojov implementovaných v oblasti vymáhania pohľadávok sa prejavilo v klesajúcom trende vývoja pohľadávok, a to v priebehu roka 2011 a 2012. Kontrolná skupina porovnala údaje VŠZP z vybraných účtov pohľadávok po lehote splatnosti z hlavnej knihy k dátumu 01.01., k 31.03., k 30.04., k 30.06., k 30.09. za roky 2010, 2011 a 2012. a k 31.12. za roky 2010 a 2011. Zmeny vo výške vybraných pohľadávok za dané obdobia dokumentuje nasledovná tabuľka:

Obdobie	v tis. eur					
	k 01.01.	k 31.03.	k 30.04.	k 30.06.	k 30.09.	k 31.12.
2010	331 718	331 009	330 049	333 799	342 257	334 782
2011	334 782	329 459	327 296	319 716	323 026	314 669
2012	314 669	308 521	273 915	255 079	256 765	
rozdiel 2012 /2011	-20 113	-20 938	-53 381	-64 637	-66 261	
% rozdiel 2012/2011	-6,01%	-6,36%	-16,31%	-20,22%	-20,52	

Zdroj: Správa o výbere a vymáhaní pohľadávok k 31.12.2010, k 31.12.2011 a k 30.09.2012

## Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

Pohľadávky zo zdravotného poistenia z vybraných účtov pohľadávok po lehote splatnosti od decembra 2010 (334 782 116 eur) do decembra 2011 (314 668 646,10 eur) poklesli o 20 113 469,90 eur, čo bol pokles o 6,01 % (predstavuje aj stav k 01.01.).

V medziročnom porovnaní 2012/2011 poklesli pohľadávky po lehote splatnosti na vybraných účtoch hlavnej knihy k 31.03. o 6,36 %, t. j. o 20 938 tis. eur, k 30.06. o 20,22 %, t. j. o 64 637 tis. eur a k 30.09. o 20,52 %, t. j. o 66 261 tis. eur. Pokles vybraných pohľadávok VŠZP voči poisteným nastal v dôsledku zavedenia opatrení a nových procesov pri ich vymáhaní ako aj ich postúpením.

Prijaté opatrenia a s nimi súvisiace aktivity VŠZP mali vplyv aj na vývoj pohľadávok podľa veku, čo dokumentuje nasledovná tabuľka:

Obdobie/interval po splatnosti	v tis. eur				
	do 1 roka	1-2 roky	2-3 roky	nad 3 roky	Celkom
k 31. 12.2010	67 639	53 360	44 100	169 683	334 782
k 31. 12.2011	48 971	32 873	45 448	187 377	314 669
k 31. 03.2012	47 308	31 679	39 135	190 399	308 521
k 30. 06.2012	45 322	30 654	33 632	145 471	255 079
k 30.09.2012	44 458	30 074	31 682	150 551	256 765

Zdroj: Správa o výbere a vymáhaní pohľadávok k 31.12.2010, k 31.12.2011 a k 30.09.2012

Pohľadávky po splatnosti poklesli v intervale do 1 roka, kde sa prejavila práca s „aktuálnymi pohľadávkami“. Od 31.12.2010, kedy bol stav pohľadávok po splatnosti do 1 roka 67 639 tis. eur, VŠZP zaznamenala ich pokles k 30.09.2012 o 22 317 tis. eur, t. j. o 34,3 %. V rámci pohľadávok po splatnosti v intervale 1-2 roky bol od roka 2010 k 30.09.2012 takisto zaznamenaný pokles, a to o 23 286 tis. eur, t. j. o 43,6 % zo sumy 53 360 tis. eur na 30 074 tis. eur. V intervale pohľadávok po splatnosti 2 – 3 roky pohľadávky poklesli o 12 418 tis. eur, čo predstavovalo pokles v tejto kategórii pohľadávok o 28,2 %.

Pri starších pohľadávkach nad 3 roky, kde bola vymožitelnosť vo všeobecnosti nízka, bol zaznamenaný nárast pohľadávok po splatnosti v čase od roku 2010 k 31.03.2012 o 20 716 tis. eur na výšku 190 399 tis. eur.

Pohľadávky k 30.06.2012 nad 3 roky po splatnosti poklesli, pretože boli v roku 2012 hlavne predmetom postúpenia na Slovenskú konsolidačnú, a. s., Bratislava. K 30.09.2012 bol stav pohľadávok po splatnosti nad 3 roky vo výške 150 551 tis. eur.

### 2.4 Pri kontrole vymáhania súčasne preveriť dodržiavanie všeobecne záväzných právnych a interných predpisov v súvislosti s vymáhaním pohľadávok na poistnom

Z dôvodu dostupnosti spisov, komunikácie pri vniknutých nezrovnalostiach ohľadom spisov so zodpovednými pracovníkmi a na základe skutočnosti, že krajská pobočka VŠZP Bratislava riešila najvyšší objem pohľadávok v rámci celej VŠZP, (v roku 2010 objem 19,8 % a v roku 2011 objem 19,5 %), kontrolná skupina vybrala vzorku spisov z tejto krajskej pobočky.

#### Nenútené formy vymáhania

##### a) Uznanie dlhu a uzatváranie dohôd o splátkach

Podľa vyjadrenia VŠZP v roku 2010 registrovala pobočka VŠZP Bratislava celkom 1 339 uznaní dlhu a uzatváraní dohôd o splátkach (ďalej len „UDS“), z čoho sumu 5 000 eur prevyšovalo 23 UDS (zarátané aj zrušené UDS). V roku 2011 to bolo celkom 1 403 UDS, z čoho sumu 5 000 eur prevyšovalo 8 UDS. Kontrolná skupina vybrala z roku 2010 kontrolnú vzorku 5 UDS nad sumu 5 000 eur (č. 334, 419, 473, 1707, 1736– 5 najvyšších položiek)

a z roku 2011 kontrolnú vzorku 5 UDS nad sumu 5 000 eur (č. 83, 522, 2337, 2649, 2813 – 5 najvyšších položiek) a 3 UDS z roku 2012 na nižšiu sumu ako 2 000 eur (č. 1305, 1309, 1927).

- č. 334/2010 D., s.r.o. – dlh pozostával z neuhradeného predpisu z ročného zúčtovania za obdobie 2005 a 2006 (vymáhanie tejto pohľadávky začalo až po 4 rokoch) a nedoplatkov na poistnom v období rokov 2009 a 2010 v celkovej sume 6 993,47 eur. Žiadosť o uzavretie splátkového kalendára a čestné vyhlásenie zaslal platiteľ 04.03.2010. Dohoda bola uzavretá 16.03.2010 a dlžná suma 6 993,47 eur bola rozpísaná na 9 splátok, ktoré platiteľ podľa bankových výpisov uhradil včas a v plnej výške;
- č. 419/2010 M., s.r.o. - dlh pozostával z neuhradených preddavkov na poistnom VŠZP a SZP za obdobie roka 2009 v celkovej sume 25 954,59 eur. Platiteľ dlh uznal a podľa „zápisu z prejednávania vysporiadania pohľadávky“ z 27.05.2010 sa zaviazal uhradiť 5 954,59 eur do 15.06.2010. Táto suma bola podľa BV uhradená na dvakrát 15.06. a 18.06.2010. Žiadosť o uzavretie splátkového kalendára doručil VŠZP dňa 13.04.2010. Dohoda bola uzavretá 04.08.2010, nie však na zvyšnú sumu 20 000 eur, ale na sumu 22 351,90 eur, pretože dlh platiteľa sa medzitým zvýšil o 2 351,90 eur. Zvyšná dlžná suma 22 351,90 eur bola rozpísaná na 4 splátky v období 09 až 12/2010, ktoré platiteľ podľa bankových výpisov SZP neuhradil včas (2 splátky v sume 5 588 eur s omeškaním 21 resp. 26 dní), čo nebolo v súlade s ust. čl. II. uvedenej dohody;
- č. 473/2010 A., s.r.o. - dlh pozostával z neuhradených preddavkov na poistnom VŠZP a SZP za obdobie roka 2009 a 2010 v celkovej sume 42 829,65 eur. Platiteľ dlh uznal a v žiadosti o uzavretie splátkového kalendára z 18.03.2010 sa zaviazal uhradiť 10 000 eur do 31.03.2010. Táto suma bola podľa BV uhradená 24.03.2010. Dohoda bola uzavretá 13.04.2010 a zvyšná dlžná suma 32 829,65 eur bola rozpísaná na 9 splátok, ktoré platiteľ podľa bankových výpisov uhradil včas a v plnej výške;
- č. 1707/2010 K., s.r.o. - dlh pozostával z neuhradeného predpisu z ročného zúčtovania za rok 2009 v celkovej sume 2 018,44 eur. Platiteľ dlh uznal a v žiadosti o uzavretie splátkového kalendára z 19.10.2010 sa zaviazal uhradiť 400 eur do 30.11.2010. Táto suma bola podľa BV uhradená 26.11.2010. Dohoda bola uzavretá 14.12.2010 a zvyšná dlžná suma 1618,44 eur bola rozpísaná na 5 splátok, ktoré platiteľ podľa bankových výpisov uhradil včas a v plnej výške;
- č. 1736/2010 A. V., s.r.o. - dlh pozostával z neuhradeného predpisu z ročného zúčtovania za obdobie 2007 až 2009 a z nedoplatkov na poistnom za obdobie 2009 a 2010 v celkovej sume 37 305,54 eur. Platiteľ dlh uznal a v žiadosti o uzavretie splátkového kalendára z 21.10.2010 sa zaviazal uhradiť 13 841,69 eur do 15.12.2010. Táto suma bola podľa BV uhradená 6.12.2010. Dohoda bola uzavretá 22.12.2010 a zvyšná dlžná suma 23 463,85 eur bola rozpísaná na 9 splátok, ktoré platiteľ podľa bankových výpisov uhradil včas a v plnej výške;
- č. 83/2011 W., s.r.o. - dlh pozostával z neuhradeného poistného za obdobie 2007 až 2010 v sume 32 033,29 eur. Žiadosť o uzavretie splátkového kalendára podal platiteľ 14.01.2011. Namiesto uzavretia dohody o splátkach uznaného dlhu v zmysle ust čl. 2 písm. c) smernice č. 10/5/2008 bol 03.02.2011 z rokovania s platiteľom vyhotovený „zápis z prejednávania vysporiadania pohľadávky“ na poistnom. V ňom platiteľ uznal dlh vo výške 32 033,29 eur a bolo navrhnuté do 15.02.2011 uhradiť čiastku 7 500 eur a do 15.03.2011 čiastku 7 751,62 eur. Žiadny z predložených dokladov neobsahoval vykonanie predbežnej finančnej kontroly. Zvyšnú čiastku 16 781,67 eur sa zaviazal

uhradiť v 4 splátkach v termínoch 03 až 06/2011. Dlžné sumy v zmysle uvedeného zápisu platiteľ podľa bankových výpisov uhradil včas a v plnej výške;

- č. 522/2011 E. H., a.s. - dlh pozostával z neuhradeného poistného za obdobie 2009 až 2010 v sume 61 175,65 eur. Žiadosť o uzavretie splátkového kalendára podal platiteľ 24.02.2011. Namiesto uzavretia dohody o splátkach uznaného dlhu v zmysle ust. čl. 2 písm. c) smernice č. 10/5/2008 bol 24.02.2011 z rokovania s platiteľom vyhotovený „zápis z prejednávania vysporiadania pohľadávky“ na poistnom. V ňom platiteľ uznal dlh vo výške 61 175,65 eur a bolo navrhnuté do 15.03.2011 uhradiť čiastku 21 175,65 eur. Žiadny z predložených dokladov neobsahoval vykonanie predbežnej finančnej kontroly. Zvyšnú čiastku 40 000 eur bolo navrhnuté uhradiť v 4 splátkach v termínoch 03 až 06/2011. Dlžné sumy v zmysle uvedeného zápisu platiteľ podľa bankových výpisov uhradil včas a v plnej výške, okrem poslednej splátky, ktorú uhradil o 10 dní neskôr;
- č. 2337/2011 O. J. - dlh pozostával z neuhradeného poistného za obdobie 2007 až 2009 v sume 8 090,32 eur. Žiadosť o uzavretie splátkového kalendára podal platiteľ 23.05.2011. Čiastku 3 230 eur (40 % dlhu) platiteľ uhradil 15.06.2011. Na zostávajúcu čiastku 4 860,32 eur bola 10.10.2011 uzavretá dohoda o splátkach uznaného dlhu a bola rozdelená na 6 splátok v období 10/2011 až 03/2012. Dlžné sumy v zmysle uvedenej dohody platiteľ podľa bankových výpisov uhradil včas a v plnej výške;
- č. 2649/2011 T., s.r.o. - dlh pozostával z neuhradeného poistného za obdobie 02 až 04/2011 v sume 8 828,11 eur. Žiadosť o uzavretie splátkového kalendára podal platiteľ 10.6.2011. Čiastku 3 500 eur (40 % dlhu) platiteľ uhradil 24.06.2011. Na zostávajúcu čiastku 5 328,11 eur bola 27.07.2011 uzavretá dohoda o splátkach uznaného dlhu a bola rozdelená na 6 splátok v období 08/2011 až 01/2012. Dlžné sumy v zmysle uvedenej dohody platiteľ podľa bankových výpisov uhradil včas a v plnej výške;
- č. 2813/2011 T., a.s. - dlh pozostával z neuhradeného poistného za obdobie 5/2011 v sume 87 551,40 eur. Žiadosť o uzavretie splátkového kalendára podal platiteľ 22.06.2011. Namiesto uzavretia dohody o splátkach uznaného dlhu v zmysle ust. čl. 2 písm. c) smernice č. 10/5/2008 bol 04.08.2011 z rokovania s platiteľom vyhotovený „zápis z prejednávania vysporiadania pohľadávky“ na poistnom. V ňom platiteľ uznal dlh vo výške 87 551,40 eur a boli mu navrhnuté 4 splátky v období 8 až 11/2011. Žiadny z predložených dokladov neobsahoval vykonanie predbežnej finančnej kontroly. Dlžné sumy v zmysle uvedeného zápisu platiteľ podľa bankových výpisov uhradil včas a v plnej výške;
- č. 1309/2012 E. O. - výkaz nedoplatkov z 10.04.2012 na sumu 399,62 eur, pričom posledná položka nedoplatku bola z 08.05.2009 vo výške 0,89 eur, z čoho vyplýva, že pri vymáhaní vzniknutého nedoplatku (pohľadávky) podľa predloženej dokumentácie sa konalo až po uplynutí troch rokov. Žiadosť o uzavretie splátkového kalendára a čestné vyhlásenie zaslal platiteľ 27.04.2012, pričom sumu 159,84 eur (40 % z uznaného dlhu) uhradil 10.05.2012. Zvyšná suma 239,78 eur bola v zmysle uzavretej dohody Uznanie dlhu a dohoda o jeho splátkach z 25.06.2012 rozdelená na 6 splátok, pričom prvé dve splátky 39,78 eur a 40 eur boli uhradené v zmysle čl. II. dohody. Dohoda bola uzavretá neskôr (59 dní) ako 30 dní od doručenia žiadosti platiteľom v rozpore s ust. čl. 4 bod 4.4. smernice GR č. 10/6/2011, podľa ktorého krajská pobočka je povinná do 30 dní od doručenia žiadosti platiteľa o splátkový kalendár tejto žiadosti vyhovieť, a to vystavením splátkového kalendára alebo žiadosť zamietnuť. Tretia splátka vo výške 40 eur nebola uhradená do dohodnutého termínu 25.07.2012. Výzva na úhradu bola platiteľovi odoslaná 23.08.2012, ale suma bola uhradená až 06.09.2012, t. j. po 14 dňoch, pričom podľa čl. 7 smernice GR



č. 10/6/2011 je prípustných max. 10 kalendárnych dní od doručenia výzvy pobočky a zamestnanec zodpovedný za agendu UDS mal deaktivovať splátkový kalendár a dlh bezodkladne posunúť na ďalšie riešenie. Podľa prehľadu došlých platieb platiteľ k 01.10.2012 už uhradil aj ďalšiu splátku (aj keď s omeškaním 28 dní), čo potvrdzuje špecifickosť prístupu ku platiteľovi pri vymáhaní každej pohľadávky;

- č. 1305/2012 H. G. - výkaz nedoplatkov z 02.03.2012 na sumu 1 646 eur. Žiadosť o uzavretie splátkového kalendára a čestné vyhlásenie zaslal platiteľ 30.04.2012, pričom sumu 663,31 eur (40 % z uznaného dlhu) uhradil 07.05.2012. Zvyšná suma 994,97 eur bola v zmysle uzavretej dohody Uznanie dlhu a dohoda o jeho splátkach z 31.5.2012 rozdelená na 6 splátok, pričom všetky splátky v sumách podľa splátkového kalendára boli uhradené v zmysle čl. II. dohody. Dohoda bola uzavretá neskôr (31 dní) ako 30 dní od doručenia žiadosti platiteľom v rozpore s ust. čl. 4 bod 4.4. smernice GR č. 10/6/2011, podľa ktorého krajská pobočka je povinná do 30 dní od doručenia žiadosti platiteľa o splátkový kalendár tejto žiadosti vyhovieť, a to vystavením splátkového kalendára alebo žiadosť zamietnuť;
- č. 1927/2012 J. P. - výkaz nedoplatkov zo 07.06.2012 na sumu 347,88 eur neobsahoval sumu 45,37 eur z nepredloženého ročného zúčtovania zdravotného poistenia za rok 2007 a 2008, čiže správne mala byť vo výkaze nedoplatkov ako podkladu pre žiadosť a UDS uvedená suma 393,25 eur. Žiadosť o uzavretie splátkového kalendára a čestné vyhlásenie zaslal platiteľ 19.06.2012, pričom v žiadosti uznal dlh 347,88 eur a splátku vo výške 40 % uznaného dlhu neuviedol, pretože číslce boli preškrtnané v rozpore s ust. § 34 ods. 2 zákona o účtovníctve, podľa ktorého oprava v účtovnom zázname nesmie viesť k neúplnosti, nepreukázateľnosti, nesprávnosti, nezrozumiteľnosti alebo neprehľadnosti účtovníctva. Platiteľ uhradil 30.06.2012 sumu 148 eur. Zvyšná suma 245,25 eur, ktorá obsahovala aj predpis z ročného zúčtovania za rok 2007 a 2008, bola v zmysle uzavretej dohody Uznanie dlhu a dohoda o jeho splátkach z 1.7.2012 rozdelená na 2 splátky, pričom obe splátky v sumách podľa splátkového kalendára boli uhradené v zmysle čl. II. dohody.

Nedodržanie ustanovení všeobecne záväzných právnych predpisov a vnútorných predpisov:

- v jednom prípade bolo omeškanie splátok podľa splátkového kalendára v nesúlade s čl. II dohody o splátkach uznaného dlhu a v jednom prípade v rozpore s čl. 7 smernice GR č. 10/6/2011;
- v dvoch prípadoch boli UDS uzatvárané neskôr ako 30 dní od doručenia žiadosti platiteľom v nesúlade s ust. čl. 4 bod 4.4. smernice GR č. 10/6/2011.

Odporúčanie:

- doplniť do príslušnej internej normy vykonanie predbežnej finančnej kontroly v zápise z rokovania o dohode o uznaní dlhu a splácania pohľadávky;
- pri kontrole predložených žiadostí o uzavretie splátkového kalendára dbať, aby predložené žiadosti splňali všetky náležitosti podľa prílohy č. 1 – D smernice „Uznanie dlhu a uzatváranie dohôd o splátkach uznaného dlhu“ a údaje v nich boli zrozumiteľné.

b) Odpúšťanie a znižovanie poplatkov/úrokov z omeškania

Podľa vyjadrenia VŠZP v roku 2010 registrovala pobočka VŠZP Bratislava celkom 61 žiadostí o odpúšťanie a znižovanie poplatkov/úrokov z omeškania (ďalej len „ŽOP“), z čoho sumu 5 000 eur prevyšovalo 11 žiadostí. V roku 2011 to bolo celkom 51 uvedených žiadostí, z čoho sumu 5 000 eur prevyšovalo 8 žiadostí. Kontrolná skupina vybrala z roku 2010 kontrolnú vzorku 3 žiadostí nad sumu 5 000 eur (č. 8, 51, 49 – 3 najvyššie položky)

a z roku 2011 kontrolnú vzorku 4 žiadostí nad sumu 5 000 eur (č. 28, 34, 41, 51 – 4 najvyššie položky) a 1 žiadosť na nižšiu sumu ako 5 000 eur (č. 29).

- č. 8/2010 P. P. – ŽOP na sumu 80 680,50 eur (platobný výmer ÚDZS č. PV 101/03348/2008 a č. PV 101/03352/2008) bola doručená do VŠZP dňa 05.03.2010. Platiteľ do 19.03.2010 neuhradil žiadnu sumu, ktorá by viedla k zníženiu výšky pohľadávky. VŠZP preto v súlade s ust. bodu 3 písm. c) a 4 písm. d) metodického pokynu č. 31/5/2010 oznámila 24.03.2010 platiteľovi, že mu neodpúšťa povinnosť zaplatiť úroky z omeškania predpísané platobnými výmery;
- č. 49/2010 E. B. – ŽOP na sumu 16 312,99 eur (výkaz nedoplatkov z 13.07.2010) bola doručená do VŠZP dňa 02.08.2010. Platiteľ do 02.11.2010 neuhradil žiadnu sumu, ktorá by viedla k zníženiu výšky pohľadávky a neplnil ani oznamovacie povinnosti podľa § 23 ods. 8 a § 24 zákona č. 580/2004 Z. z. (zmena obchodného zamestnávateľa, nedoručené mesačné výkazy preddavkov za obdobie 9. až 12/1997). VŠZP preto v súlade s ust. bodu 3 písm. c) a 4 písm. d) metodického pokynu č. 31/5/2010 oznámila 05.11.2010 platiteľovi, že mu neodpúšťa povinnosť zaplatiť úroky z omeškania predpísané platobným výmerom. Platiteľ podal 12.11.2010 námietku voči výsledku prerokovania jeho ŽOP s tým, že na poplatky z omeškania sa vzťahuje v zmysle ust. § 32 zákona č. 580/2004 Z. z. desaťročná premlčacia doba. VŠZP v súlade s ust. § 21 ods. 4 zákona č. 580/2004 Z. z. platiteľovi oznámila, že jej právo na vzniknutú pohľadávku sa nepremlí, ak si zamestnávateľ nesplnil oznamovaciu povinnosť za svojich zamestnancov (nedoručené mesačné výkazy preddavkov) a vznesenú námietku neakceptoval;
- č. 51/2010 T., s.r.o. – ŽOP na sumu 23 500,96 eur (výkaz nedoplatkov z 20.07.2010) bola doručená do VŠZP 25.10.2010. Platiteľ do 02.11.2010 neuhradil žiadnu sumu, ktorá by viedla k zníženiu výšky pohľadávky. VŠZP preto v súlade s ust. bodu 3 písm. c) a 4 písm. d) metodického pokynu č. 31/5/2010 oznámila 02.11.2010 platiteľovi, že mu neodpúšťa povinnosť zaplatiť úroky z omeškania predpísané platobným výmerom;
- č. 20/2011 A. S. – ŽOP na sumu 6 003,85 eur (platobný výmer z 10.11.2004) bola doručená do VŠZP 27.05.2011. Platiteľ do 12.09.2011 neuhradil žiadnu sumu, ktorá by viedla k zníženiu výšky pohľadávky (nedoplatok na poistnom 264,84 eur). VŠZP preto v súlade s ust. bodu 3 písm. b) a 4 písm. g) metodického pokynu č. 31/6/2011 oznámila 12.9.2011 platiteľovi, že mu neodpúšťa povinnosť zaplatiť úroky z omeškania predpísané platobným výmerom;
- č. 28/2011 A., s.r.o. – ŽOP na sumu 15 181,21 eur (výkaz nedoplatkov č. 10-90/0454-2) bola doručená do VŠZP 06.07.2011. ŽOP obsahovala aj oznámenie o prijatí min. pomoci podľa § 22 ods. 2 zákona č. 231/1999 Z. z. o štátnej pomoci v znení neskorších predpisov zo 06.07.2011. Uvedená pomoc bola poskytnutá 01.07.2009 v sume 1 110,41 eur odpustením poplatkov VŠZP. Kontrolná skupina skonštatovala, že platiteľ si nesplnil oznamovaciu povinnosť podľa ust. § 22 ods. 2 zákona č. 231/1999 Z. z. Platiteľ do 12.09.2011 neuhradil žiadnu sumu, ktorá by viedla k zníženiu výšky pohľadávky (predpísané preddavky na poistné 3 518,25 eur). VŠZP preto v súlade s ust. bodu 3 písm. b) a 4 písm. g) metodického pokynu č. 31/6/2011 oznámila 12.09.2011 platiteľovi, že mu neodpúšťa povinnosť zaplatiť úroky z omeškania predpísané výkazom nedoplatkov;
- č. 34/2011 G. K. - ŽOP na sumu 85 286 eur, pričom správne mala byť v ŽOP uvedená suma 2 830,98 eur (85 286,00 SKK) a bola doručená do VŠZP 29.07.2011. Uvedená suma bola predpísaná platobným výmerom č. 0340136105. Platiteľ do 12.09.2011 neuhradil žiadnu sumu, ktorá by viedla k zníženiu výšky pohľadávky a neuhradil preddavky na zdravotné poistenie v sume 46,06 eur, čím sa dlžná čiastka ešte zvýšila.

VšZP preto v súlade s ust. bodu 3 písm. b) a 4 písm. g) metodického pokynu č. 31/6/2011 oznámila 12.09.2011 platiteľovi, že mu neodpúšťa povinnosť zaplatiť úroky z omeškania predpísané platobným výmerom;

- č. 51/2011 R. V. - platobný výmer v sume 5 262,50 eur, do 19.12.2011 uhradená čiastka 992,04 eur, neuhradený poplatok z omeškania celkom 4 277,47 eur, odpustená čiastka 2 994,22 eur (70 %), doplatok 1 283,24 eur (30 %) uhradený 05.03.2012, dohoda o odpustení (znížení) poplatku z omeškania uzatvorená s riaditeľom krajskej pobočky Bratislava 09.03.2012 na základe žiadosti platiteľa z 20.12.2011. Zníženie poplatku z omeškania bolo v súlade s ust. §§ 11, 17a, 18 zákona o zdravotnom poistení a s ust. metodického pokynu GR č. 31/6/2011;
- č. 29/2011 M. M. - platobný výmer v sume 1 665,00 eur (poplatok z omeškania za obdobie 9/1997 až 6/2002), odpustená čiastka 1 165,50 eur (70 %), doplatok 499,50 eur (30 %) uhradený 18.11.2011, dohoda o odpustení (znížení) poplatku z omeškania uzatvorená s riaditeľom krajskej pobočky Bratislava 29.11.2011 na základe žiadosti platiteľa z 11.07.2011. Zníženie poplatku z omeškania bolo v súlade s ust. §§ 11, 17a, 18 zákona o zdravotnom poistení a s ust. metodického pokynu GR č. 31/6/2011.

Z vyššie uvedeného vyplýva, že zo vzorky 8 ŽOP platiteľom nevyhovela VšZP v 6 prípadoch v zmysle ust. metodického pokynu GR č. 31/5/2010 a č. 31/6/2011. V dvoch prípadoch po splnení podmienok platiteľom bolo zo strany VšZP týmto žiadostiam vyhovené v zmysle ust. §§ 11, 17a, 18 zákona o zdravotnom poistení a ust. metodického pokynu GR č. 31/6/2011.

Nútené formy vymáhania

#### a) Dedičské konania

Podľa vyjadrenia VšZP v roku 2010 registrovala pobočka VšZP Bratislava celkom 505 dedičských konaní, z čoho sumu 2 000 eur prevyšovalo 46 konaní. V roku 2011 to bolo celkom 941 konaní, z čoho sumu 2 000 eur prevyšovalo 102 konaní. Kontrolná skupina vybrala z roku 2010 kontrolnú vzorku 5 konaní nad sumu 2 000 eur (č. 1, 495, 496, 498, 499/2010 – 5 najvyšších položiek) a z roku 2011 kontrolnú vzorku 7 konaní nad sumu 2 000 eur (č. 349, 387, 483, 493, 579, 580, 585/2011 – 5 najvyšších položiek) a 1 dedičské konanie z roka 2012 nad sumu 2 000 eur (č. 763/2012).

- č. 763/2012 M. B. - oznámenie o úmrtí (12.2.2011) dostala VšZP až 23.04.2012, t. j. po 14 mesiacoch, pričom v zmysle ust. § 23 ods. 7 zákona č. 580/2004 z. z. je max. lehota oznámenia úmrtia fyzickej osoby zo strany príslušných úradov (matriky miestne príslušných úradov a ÚDZS) 44 dní. Prihláška do dedičského konania (ďalej len „DK“) v sume 3 279,81 eur od VšZP bola doručená na príslušný súd 30.05.2012 a neobsahovala priebeh poistiek poistenca. Tvorili ju nedoplatky na poistnom zosnulého za obdobie 1/1995 až 3/2011, t. j. za 15 rokov ktorý bol v systéme VšZP za evidovaný ako FO pod rodným číslom a nie ako SZČO pod IČO 32219156, ale výška pohľadávky do DK bola do systému nahraná dodatočne na základe daňových priznaní. Menovaný si ako poistenec neplnil 15 rokov povinnosti podľa §§ 23 a 24 zákona o zdravotnom poistení, čo spôsobilo, že za toto obdobie nebolo možné podľa platnej legislatívy vystaviť platobný výmer (výkaz nedoplatkov) ako podklad pre iné formy vymáhania pohľadávky ešte pred úmrtím poistenca. Doložená komunikácia VšZP s menovaným pozostávala z výzvy poistencovi na predloženie dokladov z 24.02.2011. Podľa úradného osvedčenia príslušného súdu z 09.08.2012, za ktoré VšZP uhradila poplatok 2,5 eur, bolo DK pre nemajetnosť zosnulého právoplatne zastavené už 15.07.2011 (DK prebehlo ešte v roku 2011 a zo zastavenej čiastky

650 eur boli uhradené pohrebné trovy), čiže celý proces DK zo strany VŠZP bol z dôvodu neskorého oznámenia úmrtia poistenca zbytočný a neefektívny;

- č. 1/2010 D. V. – oznámenie o úmrtí (05.08.2009) dostala VŠZP 16.9.2009. Prihlášku do DK poslala VŠZP na príslušný súd až 14.01.2010, t. j. po cca 4 mesiacoch od oznámenia o úmrtí, čo nebolo v súlade s platným usmernením Postup pri uplatnení nárokov v DK z 12.4.2007, podľa ktorého „...činnosti treba vykonať bez zbytočného odkladu“. Podľa Osvedčenia o dedičstve z 09.12.2009 predmetom DK nebola žiadna pohľadávka VŠZP. Táto pohľadávka bola prihlásená do DK až 14.01.2010, t. j. cca. 5 týždňov po ukončení DK u notára. Prihláška do DK bola v sume 388,29 eur a tvorili ju nedoplatky zosnulej za obdobie 1/1995 až 10/1997, ktorá bola v systéme VŠZP evidovaná ako ostatní samoplatitelia. Dedičom bola 09.03.2010 odoslaná výzva k úhrade. Dediči 15.03.2010 predložili VŠZP potvrdenie zamestnávateľa zosnulej P., a.s. za obdobie 1/1995 až 10/1997, čím sa celá pohľadávka stala bezpredmetnou. Z predložených dokladov nebolo možné určiť, či zamestnávateľ nenahlásil VŠZP svojho zamestnanca alebo to bolo vinou chybnnej evidencie VŠZP. Uvedený prípad potvrdzuje dôležitosť priebežnej aktualizácie registra poistencov a platiteľov;
- č. 495/2010 V. G. - oznámenie o úmrtí (28.08.2010) dostala VŠZP 24.09.2010. Prihláška do DK v sume 3 279,81 eur od VŠZP bola doručená na príslušný súd 20.12.2010, t. j. po cca 3 mesiacoch od oznámenia o úmrtí, čo nebolo v súlade s platným usmernením Postup pri uplatnení nárokov v DK z 12.04.2007, podľa ktorého „...činnosti treba vykonať bez zbytočného odkladu“. Tvorili ju nedoplatky na poistnom zosnulej za obdobie 1/1995 až 8/2010, t. j. za 15 rokov ktorá bola v systéme VŠZP 09.12.2010 zaevidovaná ako ostatní samoplatitelia v zmysle ust. bodu 2.5.1.8 písm. c) metodického pokynu č. 18/4/2008, na základe čoho bola potom vypočítaná výška pohľadávky do DK. Menovaná si ako poistenec neplnila 15 rokov oznamovaciu povinnosť podľa § 23 zákona č. 580/2004 Z. z., pričom len v období rokov 2007 až 2010 jej boli podľa účtu poistenca poskytnuté cca. 200 krát rôzne úkony zdravotnej starostlivosti. Menovanej zaslala VŠZP výzvu na predloženie dokladov 25.01.2009, čo bol jediný prípad korešpondencie. Keďže informačný systém poskytovania zdravotnej starostlivosti nebol nejakou formou prepojený s registrom poistencov a menovaná si neplnila vyššie uvedenú oznamovaciu povinnosť, VŠZP nevedela podľa v tom čase platnej legislatívy 15 rokov určiť typ poistenca a vymáhať pohľadávku inou formou. Podľa uznesenia príslušného súdu z 10.12.2010 s právoplatnosťou 25.02.2011 bolo DK pre nemajetnosť zastavené;
- č. 496/2010 V. P. - oznámenie o úmrtí (13.08.2010) dostala VŠZP 11.09.2010. Prihláška do DK v sume 3 255,18 eur od VŠZP bola doručená na príslušný súd 20.12.2010, t. j. po viac ako 3 mesiacoch od oznámenia o úmrtí, čo nebolo v súlade s platným usmernením Postup pri uplatnení nárokov v DK z 12.04.2007, podľa ktorého „...činnosti treba vykonať bez zbytočného odkladu“. Tvorili ju nedoplatky na poistnom zosnulej za obdobie 7/2003 až 8/2010. Podľa osvedčenia o dedičstve zo 14.02.2011 dedič neuznal pohľadávku VŠZP. V tejto veci rozhodol až Okresný súd Bratislava II dňa 22.05.2012, ktorý rozhodol, že odporkyňa je povinná zaplatiť navrhovateľovi (VŠZP) istinu 3 255,18 eur do troch dní od právoplatnosti rozsudku. VŠZP musela v tomto prípade využiť platené služby štátnej organizácie Register obyvateľov SR na zistenie trvalého pobytu odporkyne kvôli doručovaniu písomností, za ktoré uhradila kolok v hodnote 3 eur;
- č. 498/2010 A. R. - oznámenie o úmrtí (03.08.2010) dostala VŠZP 20.08.2010. Prihláška do DK v sume 2 985,92 eur od VŠZP bola doručená na príslušný súd 20.12.2010, t. j. po 4 mesiacoch od oznámenia o úmrtí, čo nebolo v súlade s platným

usmernením Postup pri uplatnení nárokov v DK z 12.04.2007, podľa ktorého „...činnosti treba vykonať bez zbytočného odkladu“. Tvorili ju nedoplatky na poistnom zosnulej za obdobie 1/1995 až 8/2010, t. j. za 15 rokov ktorá bola v systéme VŠZP 09.12.2010 zaevidovaná ako ostatní samoplatitelia v zmysle ust. bodu 2.5.1.8 písm. c) metodického pokynu č. 18/4/2008, na základe čoho bola potom vypočítaná výška pohľadávky do DK. Menovaná si ako poistenec neplnila 15 rokov oznamovaciu povinnosť podľa § 23 zákona č. 580/2004 Z. z., pričom len v období rokov 2007 až 2010 jej boli podľa účtu poistenca vykonaných cca. 200 úkonov zdravotnej starostlivosti. Keďže informačný systém poskytovania zdravotnej starostlivosti nebol nejakou formou prepojený s registrom poistencov a menovaná si neplnila vyššie uvedenú oznamovaciu povinnosť, VŠZP podľa v tom čase platnej legislatívy nevedela 15 rokov určiť typ poistenca a vymáhať pohľadávku inou formou. Komunikácia VŠZP s menovanou pozostávala z výzvy na splnenie si oznamovacej povinnosti za nepokryté obdobie z 12.07.2011, t. j. 3 týždne pred jej úmrtím. Podľa oznámenia príslušného súdu z 21.12.2010 bolo DK pre nemajetnosť právoplatne zastavené už 30.09.2010, čiže celý proces DK zo strany VŠZP bol zbytočný a neefektívny;

- č. 499/2010 E. K. - oznámenie o úmrtí (28.07.2010) dostala VŠZP 20.08.2010. Prihláška do DK v sume 1 413,44 eur od VŠZP bola doručená na príslušný súd 20.12.2010, t. j. po 4 mesiacoch od oznámenia o úmrtí, čo nebolo v súlade s platným usmernením Postup pri uplatnení nárokov v DK z 12.04.2007, podľa ktorého „...činnosti treba vykonať bez zbytočného odkladu“. Tvorili ju nedoplatky na poistnom samoplatiteľa za obdobie rokov 2000 až 2010 prerušovane, keď bol zosnulý v rokoch 5/2001 až 6/2004, 9/2005 až 11/2005, 12/2006 až 2/2007 a 12/2007 až 2/2008 zamestnaný. Podľa uznesenia príslušného súdu z 28.02.2011 bolo DK pre nemajetnosť zosnulého právoplatne zastavené 26.04.2011;
- č. 349/2011 L. K. - oznámenie o úmrtí (05.01.2011) dostala VŠZP 08.02.2011. Prihláška do DK v sume 8 985,99 eur od VŠZP bola doručená na príslušný súd až 07.06.2011, t. j. po cca 4 mesiacoch od oznámenia o úmrtí, čo nebolo v súlade s platným usmernením Postup pri uplatnení nárokov v DK z 12.04.2007, podľa ktorého „...činnosti treba vykonať bez zbytočného odkladu“. Tvorili ju nedoplatky na poistnom SZČO za obdobie rokov 1995 až 2011. Na vymáhanie sumy 6 566,65 eur (nedoplatky a penále za obdobie 1/1995 až 6/2004) bolo v roku 2006 začaté exekučné konanie, avšak bez výsledku. Podľa uznesenia príslušného súdu z 22.06.2011 bolo DK pre nemajetnosť zosnulého právoplatne zastavené 04.08.2011;
- č. 493/2011 J. M. - oznámenie o úmrtí (06.10.2010) dostala VŠZP 19.11.2010. Prihláška do DK v sume 9 814,89 eur od VŠZP bola doručená na príslušný súd až 29.6.2011, t. j. po cca 7 mesiacoch od oznámenia o úmrtí, čo nebolo v súlade s platným usmernením Postup pri uplatnení nárokov v DK z 12.04.2007, podľa ktorého „...činnosti treba vykonať bez zbytočného odkladu“. Tvorili ju nedoplatky na poistnom samoplatiteľa za obdobie rokov 1995 až 2010. Na vymáhanie sumy 8 382,50 eur (nedoplatky a penále za obdobie 1/1995 až 12/2004) bolo v roku 2008 začaté exekučné konanie, avšak bez výsledku. Podľa oznámenia príslušného súdu z 30.06.2011 bolo DK pre nemajetnosť zosnulého právoplatne zastavené už 10.01.2011 (DK prebehlo ešte v roku 2010), čiže celý proces DK zo strany VŠZP bol zbytočný a neefektívny;
- č. 580/2011 S. Ď.- oznámenie o úmrtí (24.03.2011) dostala VŠZP 26.04.2011. Prihláška do DK v sume 11 021,61 eur od VŠZP bola doručená na príslušný súd až 19.07.2011. Tvorili ju nedoplatky na poistnom samoplatiteľa za obdobie rokov 1995 až 2011. Na vymáhanie sumy 9 233,76 eur (nedoplatky a penále za obdobie 1/1995 až

12/2004) bolo v roku 2008 začaté exekučné konanie, avšak bez výsledku. Podľa uznesenia príslušného súdu z 22.06.2011 bolo DK pre nemajetnosť zosnulého právoplatne zastavené 02.08.2011;

- č. 581/2011 K. L.- oznámenie o úmrtí (08.03.2011) dostala VŠZP 24.05.2011, t. j. až po 77 dňoch, pričom v zmysle ust. § 23 ods. 7 zákona o zdravotnom poistení je max. lehota oznámenia úmrtia fyzickej osoby zo strany príslušných úradov 44 dní. Táto skutočnosť spôsobila, že prihláška do DK v sume 3 598,98 eur od VŠZP bola doručená na príslušný súd až 20.07.2011. Tvorili ju nedoplatky na poistnom samoplatiteľa za obdobie 3/1996 až 10/2002 a SZČO za obdobie rokov 2002 až 2011. Na vymáhanie sumy 755,25 eur (nedoplatky a trovy konania za obdobie 3/1996 až 10/2002) bolo v roku 2009 začaté exekučné konanie, avšak bez výsledku. Podľa uznesenia príslušného súdu z 09.06.2011 bolo DK pre nemajetnosť zosnulého právoplatne zastavené už 23.06.2011, čiže celý proces DK zo strany VŠZP bol zbytočný a neefektívny;
- č. 585/2011 P. S. - oznámenie o úmrtí (13.02.2011) dostala VŠZP 13.05.2011, t. j. až po 3 mesiacoch, pričom v zmysle ust. § 23 ods. 7 zákona o zdravotnom poistení je max. lehota oznámenia úmrtia fyzickej osoby zo strany príslušných úradov 44 dní. Táto skutočnosť spôsobila, že prihláška do DK v sume 6 582,64 eur od VŠZP bola doručená na príslušný súd až 20.07.2011. Tvorili ju nedoplatky na poistnom samoplatiteľa a penále za obdobie 2/1995 až 1/1998. Na vymáhanie tejto sumy (nedoplatky, penále a trovy konania) bolo v roku 2006 začaté exekučné konanie, avšak bez výsledku. Podľa oznámenia príslušného súdu z 27.07.2011 bolo DK pre nemajetnosť zosnulého právoplatne zastavené už 14.06.2011, čiže celý proces DK zo strany VŠZP bol zbytočný a neefektívny.

Podľa materiálu VŠZP „Prehľad výťažnosti ukončených konaní všetkých foriem vymáhania“ VŠZP sleduje vývoj úspešnosti v percentách až od roku 2011. Úspešnosť vymáhania pohľadávok v ukončených DK v rokoch 2011/12 sa pohybovala na úrovni 11 %.

Nedodržanie ustanovení všeobecne záväzných právnych predpisov a vnútorných predpisov:

- v 7 prípadoch neskoré prihlasovanie pohľadávok do DK v rozpore s interným predpisom Postup pri uplatnení nárokov v dedičskom konaní z 12.04.2007, čo malo za následok, že pohľadávky boli prihlasované do DK po súdnom zastavení DK pre nemajetnosť a celý proces vymáhania pohľadávok v týchto prípadoch bol zbytočný a neefektívny.

Odporúčania

- priebežne aktualizovať register platiteľov a poistencov, aby ktorémukoľvek neplatičovi bolo možné vystaviť VN (PV) a ďalej využiť niektorú z foriem vymáhania pohľadávky;
- zvážiť podanie legislatívneho návrhu na zlepšenie stavu informovanosti VŠZP o úmrtiach poistencov (platiteľov) zo strany matrik miestne príslušných úradov, čím by sa predišlo oneskorenému, a preto zbytočnému a neefektívnemu vymáhaniu pohľadávok v DK, keď už predtým boli tieto DK uznesením súdu právoplatne zastavené.

b) Súdne exekúcie

Podľa vyjadrenia VŠZP v roku 2010 registrovala pobočka VŠZP Bratislava celkom 9 217 súdnych exekúcií, z čoho sumu 10 000 eur prevyšovalo 52 exekúcií. V roku 2011 to bolo celkom 12 632 súdnych exekúcií, z čoho sumu 10 000 eur prevyšovalo 20 exekúcií. Kontrolná skupina vybrala z roku 2010 kontrolnú vzorku 5 exekúcií nad sumu 10 000 eur

(č. 141, 1038, 2277, 2294, 6341/2010 – 5 najvyšších položiek) a 2 súdne exekúcie s nízkou hodnotou (č. 5287/2010, č. 7499/2010), z roku 2011 kontrolnú vzorku 5 exekúcií nad sumu 10 000 eur (č. 275, 797, 1028, 3032, 3034/2011 – 5 najvyšších položiek) a 1 súdnu exekúciu s nízkou hodnotou (č. 973/2011). Z roku 2012 bola vybraná súdna exekúcia s nízkou hodnotou (č. 3143/2012).

- č. 141/2010 A. G., a.s. - platobný výmer bol vydaný ÚDZS dňa 30.09.2009 na sumu 21 068,36 eur s vyznačenou vykonateľnosťou 04.11.2009 za neuhradené preddavky na poistnom v období 1/2009 až 6/2009. Návrh na vykonanie exekúcie z 25.01.2010 bol vypracovaný až po 82 dňoch, t. j. o 52 dní neskôr ako je stanovené v čl. 2.7. smernice č. 67/6/2009 (do 30 dní od nadobudnutia vykonateľnosti PV). Podľa konečného vyúčtovania príslušného exekútora z 12.3.2010 a bankových výpisov z 15.03.2010 bola vymáhaná čiastka 21 068,36 eur uhradená na účet VŠZP;
- č. 1038/2010 I., a.s., - platobný výmer bol vydaný ÚDZS dňa 25.11.2009 na sumu 28 830,41 eur s vyznačenou vykonateľnosťou 30.12.2009 za neuhradené preddavky na poistnom v období 7/2008 až 9/2008 a 11/2008 až 6/2009. Návrh na vykonanie exekúcie z 12.03.2010 bol vypracovaný až po 62 dňoch, t. j. o 32 dní neskôr ako je stanovené v čl. 2.7. smernice č. 67/6/2009 (do 30 dní od nadobudnutia vykonateľnosti PV). Podľa konečného vyúčtovania príslušného exekútora z 03.05.2010 a bankových výpisov zo 04.05.2010 bola vymáhaná čiastka 28 830,41 eur uhradená na účet VŠZP;
- č. 2277/2010 V. W., a.s. – výkaz nedoplatkov bol vydaný VŠZP dňa 11.01.2010 na sumu 21 734,44 eur s vyznačenou vykonateľnosťou 28.01.2010 za neuhradené preddavky na poistnom v období 9/2009 až 12/2009. Návrh na vykonanie exekúcie z 15.04.2010 bol vypracovaný až po 77 dňoch, t. j. o 47 dní neskôr ako je stanovené v čl. 2.7. smernice č. 67/6/2009 (do 30 dní od nadobudnutia vykonateľnosti VN). V spise nebola doložená záverečná správa súdneho exekútora s predpísanými náležitosťami v zmysle ust. čl. II bod 2 zmluvy o spolupráci pri vykonávaní exekúcií. Podľa bankových výpisov zo 17.05.2010 bola vymáhaná čiastka 21 734,44 eur uhradená na účet VŠZP;
- č. 2294/2010 S. S., s.r.o., - platobný výmer bol vydaný ÚDZS dňa 15.12.2009 na sumu 14 842,84 eur s vyznačenou vykonateľnosťou 04.02.2010 za neuhradené preddavky na poistnom v období 4/2009 až 9/2009. Návrh na vykonanie exekúcie z 19.04.2010 bol vypracovaný až po 74 dňoch, t. j. o 44 dní neskôr ako je stanovené v čl. 2.7. smernice č. 67/6/2009 (do 30 dní od nadobudnutia vykonateľnosti PV). V spise nebola doložená záverečná správa súdneho exekútora s predpísanými náležitosťami v zmysle ust. čl. II bod 2 zmluvy o spolupráci pri vykonávaní exekúcií. Podľa bankových výpisov bola vymáhaná čiastka 14 842,84 eur uhradená na účet VŠZP v troch splátkach, a to dňa 29.07.2010 v sume 4 062,44 eur, dňa 27.08.2010 v sume 9 317,12 eur a dňa 24.09.2010 v sume 1 463,28 eur;
- č. 6341/2010 AV., s.r.o.. – výkaz nedoplatkov bol vydaný VŠZP dňa 10.06.2010 na sumu 21 737,06 eur s vyznačenou vykonateľnosťou 02.07.2010 za neuhradené preddavky na poistnom v období 1/2010 až 4/2010. Návrh na vykonanie exekúcie z 26.08.2010 bol vypracovaný až po 55 dňoch, t. j. o 25 dní neskôr ako je stanovené v čl. 2.7. smernice č. 67/6/2009 (do 30 dní od nadobudnutia vykonateľnosti VN). Podľa konečného vyúčtovania príslušného exekútora z 15.11.2010 a bankových výpisov zo 16.11.2010 bola vymáhaná čiastka 21 737,06 eur uhradená na účet VŠZP;
- č. 7499/2010 B. K. – platobný výmer bol vydaný ÚDZS dňa 08.09.2010 na sumu 39,44 eur s vyznačenou vykonateľnosťou 18.10.2010 za neuhradené poistné v období 5/2003 až 6/2003. Návrh na vykonanie exekúcie z 26.11.2010 bol vypracovaný až po 39 dňoch, t. j. o 9 dní neskôr ako je stanovené v čl. 2.7. smernice č. 67/6/2009 (do

30 dní od nadobudnutia vykonateľnosti PV). Komunikácia so súdnym exekútorom podľa predloženého spisu obsahovala len avízo o úhrade vymáhanej pohľadávky z 11.02.2012, t. j. po 14 mesiacoch, čo nebolo v súlade s ust. čl. 2.7. smernice č. 67/6/2009 (min. raz za 6 mesiacov osloviť exekútorov, ktorí nevykonávajú úkony smerujúce k vymoženiu pohľadávky). Pohľadávka bola prevedená na účet VŠZP dňa 09.02.2012;

- č. 5287/2010 pobočka D. Streda - kontrolou pohľadávky E.M., bydlisko Z.K. bolo zistené, že u E.M., ako samoplatiteľky, boli evidované nasledovné pohľadávky:
  - na účte poisťovňa bola za spätné vyňatie evidovaná dlžná suma 28,30 eur, ktorú na základe výzvy dňa 02.11.2011 uhradila vo výške 29,00 eur. Preplatok 0,70 eur bol preúčtovaný na účet platiteľa;
  - na účte platiteľa (Saldo detailné za obdobie od 01.09.2005 do 10.10.2012) kontrolná skupina zistila aktuálny nedoplatok 55,66 eur. Tento pozostával za obdobie kontroly 10/2005 – 12/2005. Dňa 02.08.2010 ÚDZS vystavil poisťovni platobný výmer č.1002263013, ktorý bol od 08.11.2010 postúpený na súdnu exekúciu. Po overení u súdneho exekútora bolo zistené, že upovedomenie o začatí súdnej exekúcie bolo E.M. zasielané na jej adresu trikrát. Ani raz nebolo prevzaté (adresát neznámy). Výška pohľadávky celkom bola 214,98 eur. (pohľadávka – 55,66 eur a predbežné trovy exekúcie – 159,32 eur).
  - výkazom nedoplatkov č. 1102452313 z 13.10.20101 za obdobie 04/2008 – 07/2008 si VŠZP uplatnila ďalšiu pohľadávku voči E.M. vo výške 89,24 eur, z toho 79,24 eur za neodvedenie preddavku na poisťovni a 10,00 eur poplatok za vydanie výkazu nedoplatkov. Výkaz nedoplatkov sa vrátil neprevzatý. Po jeho správozaplatení bola platiteľovi zaslaná predexekučná výzva na sumu 88,54 eur (suma znížená o preplatok 0,70 eur). Dňa 02.01.2012 bol nedoplatok uhradený.
  - kontrolou bolo ďalej zistené, že celkový dlh E.M. ku dňu 10.10.2012 voči VŠZP predstavoval sumu 55,66 eur. Platiteľka si nespĺnila oznamovaciu povinnosť zmenou adresných údajov (nebývala v SR). Po zaslaní výziev na úhradu (neprevzatých) bol vystavený platobný výmer. Platiteľka reagovala až na prebiehajúcu súdnu exekúciu, kedy si dodatočne splnila oznamovaciu povinnosť. Okrem pohľadávky voči VŠZP jej vznikli aj súdne trovy. V uvedenom prípade postupovala VŠZP v zmysle ust. zákona o zdravotnom poistení a vlastných interných predpisov;
- č. 275/2011 R. K. - výkaz nedoplatkov bol vydaný VŠZP dňa 04.11.2010 na sumu 12 117,09 eur s vyznačenou vykonateľnosťou 07.12.2010 za neuhradené preddavky na poisťovni v období 3/2010 až 9/2010. Návrh na vykonanie exekúcie z 24.01.2011 bol vypracovaný až po 88 dňoch, t. j. o 58 dní neskôr ako je stanovené v čl. 2.7. smernice č. 67/6/2009 (do 30 dní od nadobudnutia vykonateľnosti VN). Podľa konečného vyúčtovania príslušného exekútora z 14.03.2011 a bankových výpisov zo 14.03.2011 bola vymáhaná čiastka 12 117,09 eur uhradená na účet VŠZP;
- č. 797/2011 R. K. - výkaz nedoplatkov bol vydaný VŠZP dňa 21.12.2010 na sumu 23 444,99 eur s vyznačenou vykonateľnosťou 12.01.2011 za neuhradené preddavky na poisťovni v období 1/2010 až 10/2010. Návrh na vykonanie exekúcie z 01.03.2011 bol vypracovaný až po 48 dňoch, t. j. o 18 dní neskôr ako je stanovené v čl. 2.7. smernice č. 67/6/2009 (do 30 dní od nadobudnutia vykonateľnosti VN). Podľa konečného vyúčtovania príslušného exekútora z 30.08.2011 a bankových výpisov zo 14.03.2011 bola vymáhaná čiastka 23 444,99 eur uhradená na účet VŠZP v 17 splátkach v období 4/2011 až 8/2011;



- č. 1028/2011 E. S. S., s.r.o. - výkaz nedoplatkov bol vydaný VŠZP dňa 04.02.2011 na sumu 22 596,36 eur s vyznačenou vykonateľnosťou 22.02.2011 za neuhradené preddavky na poistnom v období 9/2010 až 1/2011. Návrh na vykonanie exekúcie bol vypracovaný 01.04.2011. Podľa konečného vyúčtovania príslušného exekútora z 06.06.2011 a bankových výpisov zo 07.04.2011 bola vymáhaná čiastka 22 596,36 eur uhradená na účet VŠZP;
- č. 3032/2011 R. S., a.s.. – druhý výkaz nedoplatkov bol vydaný VŠZP dňa 09.02.2011 na sumu 7 255,76 eur s vyznačenou vykonateľnosťou 08.03.2011 za neuhradené preddavky na poistnom v období 10/2010 až 12/2011 a prvý výkaz nedoplatkov bol vydaný VŠZP už dňa 11.02.2010 na sumu 10 790,46 eur s vyznačenou vykonateľnosťou 09.03.2010 za neuhradené preddavky na poistnom v období 1/2009 až 11/2009. Návrh na vykonanie exekúcie zo 07.06.2011 v celkovej sume 18 046,22 eur (10 790,46 + 7 255,76) bol vypracovaný až po 91 dňoch, t. j. o 61 dní neskôr ako je stanovené v čl. 2.7.smernice č. 67/6/2009 (do 30 dní od nadobudnutia vykonateľnosti VN). Návrh na vykonanie exekúcie bol po nadobudnutí právoplatnosti prvého výkazu nedoplatkov 09.03.2010 podaný až po 16 mesiacoch. V spise nebola doložená záverečná správa súdneho exekútora s predpísanými náležitosťami v zmysle ust. čl. II bod 2 zmluvy o spolupráci pri vykonávaní exekúcií. Podľa bankových výpisov z 21.07.2011 bola celková vymáhaná čiastka 18 046,22 eur uhradená na účet VŠZP;
- č. 3034/2011 S. G., s.r.o.. – výkaz nedoplatkov bol vydaný VŠZP dňa 29.03.2011 na sumu 12 809,54 eur s vyznačenou vykonateľnosťou 13.04.2011 za neuhradené preddavky na poistnom v období 11/2009 až 12/2010. Návrh na vykonanie exekúcie zo 07.06.2011 v sume 12 809,54 eur bol vypracovaný až po 55 dňoch, t. j. o 25 dní neskôr ako je stanovené v čl. 2.7.smernice č. 67/6/2009 (do 30 dní od nadobudnutia vykonateľnosti VN). V spise nebola doložená záverečná správa súdneho exekútora s predpísanými náležitosťami v zmysle ust. čl. II bod 2 zmluvy o spolupráci pri vykonávaní exekúcií. Podľa bankových výpisov z 24. a 31.08.2011 bola celková vymáhaná čiastka 12 809,54 eur uhradená na účet VŠZP v troch splátkach;
- č. 3143/2012 S. M. s.r.o. – výkaz nedoplatkov z 26.01.2012 v sume 875,77 eur s vyznačenou vykonateľnosťou 16.02.2012. Predexekučná výzva obsahovala rozpis neuhradených záväzkov v sume 1 917,44 eur a bola vypracovaná až 15.03.2012, t. j. o 13 dní neskôr ako je stanovené v čl. 2.1.1. smernice č. 116/2011. Návrh na vykonanie exekúcie bol vypracovaný už 07.03.2012 a doručený exekútorovi 19.03.2012, čiže platiteľ nedostal lehotu 15 dní na reagovanie na predexekučnú výzvu (vypracovanú 15.03.2012 bez ohľadu na jej doručenie) v zmysle čl. 2.1.2. smernice č. 116/2011. Podľa vyúčtovania exekučného konania z 31.07.2012 bola celá čiastka prijatá na účet VŠZP.

Podľa materiálu VŠZP „Prehľad výťažnosti ukončených konaní všetkých foriem vymáhania“ VŠZP sleduje vývoj úspešnosti v percentách až od roku 2011. Úspešnosť vymáhania pohľadávok z ukončených súdnych exekúcií sa pohybovala v období od 3/2011 vo výške 41,25 % do 9/2012 vo výške 48,42 % so stúpajúcou tendenciou. Súdne exekúcie tvoria dominantnú formu vymáhania pohľadávok (od 82 % v roku 2010 do 86 % v roku 2011 z celkovej sumy pohľadávok).

Nedodržanie ustanovení všeobecne záväzných právnych predpisov a vnútorných predpisov:

- v 10 prípadoch bol neskoro vypracovaný návrh na vykonanie exekúcie v zmysle ust. čl. 2.7. smernice GR č.67/6/2009 (do 30 dní od nadobudnutia vykonateľnosti PV);

- v 4 prípadoch nebola doložená záverečná správa súdneho exekútora s predpísanými náležitosťami podľa ust. čl. II. bod 2 zmluvy o spolupráci pri vykonávaní exekúcií;
- v jednom prípade nebola doložená komunikácia so súdnym exekútorom v zmysle ust. čl. 2.7. smernice GR č. 67/6/2009 (minimálne raz za 6 mesiacov);
- v jednom prípade bolo neskoré vypracovanie predexekučnej výzvy v nesúlade s ust. čl. 2.1.1. smernice GR č. 116/2011 (do 15 dní od vyznačenia právoplatnosti a vykonateľnosti PV/VN).

#### Odporúčania

- Zvýšiť povedomie občanov informovaním o ich zákonných povinnostiach prostredníctvom mediálnej kampane, a tým predchádzať vzniku pohľadávok na poistnom a sankciách.

#### c) Odpisovanie pohľadávok

Podľa vyjadrenia VŠZP v roku 2010 registrovala pobočka VŠZP Bratislava celkom 1 425 odpisov pohľadávok, z čoho sumu 10 000 eur prevyšovalo 33 odpisov pohľadávok. V roku 2011 to bolo celkom 1 118 odpisov pohľadávok, z čoho sumu 10 000 eur prevyšovalo 34 odpisov pohľadávok. Kontrolná skupina vybrala z roku 2010 kontrolnú vzorku 5 odpisov pohľadávok nad sumu 10 000 eur (č. 1580/2009, 306, 479, 507, 623 – 5 najvyšších položiek), z roku 2011 kontrolnú vzorku 5 odpisov pohľadávok nad sumu 10 000 eur (č. 116, 691, 731, 911, 1004/2011 – 5 najvyšších položiek) a 2 vybrané odpisy pohľadávok nad 50 000 eur z roka 2012 (č. 92, 683/2012).

- č. 306/2010 M., a.s. – na majetok platiteľa bol na základe uznesenia príslušného súdu vyhlásený konkurz od 26.06.1999, čím bolo zastavené exekučné konanie začaté v roku 1998 na sumu 2 328 539,70 Sk. V konkurze bola uznaná pohľadávka VŠZP v sume 198 377,91 eur. Rozvrhovým uznesením príslušného súdu z 10.12.2009 bola pohľadávka VŠZP uspokojená v sume 89 166,31 eur (podľa BV uhradená 22.02.2010). V zmysle ust. čl. 2 bod 3.2. smernice č. 47/7/2010 podala pobočka 23.11.2010 návrh na odpísanie nevyožiteľnej pohľadávky v sume 153 118,94 eur (istina 67 500,36 eur a sankcie 85 618,58 eur);
- č. 479/2010 S. A., a.s. - na majetok platiteľa bol na základe uznesenia príslušného súdu vyhlásený konkurz 9.9.2009. Platiteľ dlhoval VŠZP celkom sumu 1 056 323,35 eur (z toho za ex SZP 587 175,58 eur) za neuhradené poistné a ročné zúčtovania v období roka 2008 a 2009. Uznesením príslušného súdu z 21.12.2009 (s právoplatnosťou od 25.05.2010) bol zrušený konkurz pre nemajetnosť platiteľa a 01.07.2010 bola spoločnosť vymazaná z obchodného registra SR. VŠZP do vyhlásenia konkurzu podnikla nasledovné kroky:
  - osobné stretnutie zástupcov platiteľa a VŠZP 09.10.2008,
  - dohoda o uznaní dlhu medzi VŠZP a platiteľom z 03.12.2008,
  - protokol o kontrole č. 09610264 z 28.4.2009 za obdobie 9/2001 až 12/2004 s vyčíslením poplatku z omeškania vo výške 1 387,68 eur,
  - protokol o kontrole č. 09610265 z 30.06.2009 za obdobie 1/2005 až 2/2009 s vyčíslením nedoplatku na poistnom vo výške 254 122,54 eur,
  - VN resp. PV neboli vypracované a doručené, takže nemohlo prebehnúť ani exekučné konanie.

Kroky pri vzniku pohľadávky za ex SZP v sume 587 175,58 eur neboli dokladované. Z vyššie uvedených skutočností vyplýva, že konanie pri vymáhaní tejto pohľadávky bolo oneskorené a neúčinné.

- č. 507/2010 T., a.s. – uznesením príslušného súdu zo 14.02.2006 bola spoločnosť zrušená bez likvidácie a z obchodného registra vymazaná ex offo 15.03.2006, čím boli zastavené dve exekučné konania začaté v roku 2002 a 2004 na sumy 49 637,62 eur a 29 701,58 eur. V zmysle ust. čl. 2 bod 3.2. smernice č. 47/7/2010 podala pobočka 26.11.2010 návrh na odpísanie nevymožiteľnej pohľadávky v sume 114 822,20 eur;
- č. 623/2010 M., s.r.o. - uznesením príslušného súdu z 26.05.2008 bola spoločnosť zrušená bez likvidácie a z obchodného registra vymazaná 03.07.2008. Tri exekučné konania, začaté v roku 2004 a 2005 na sumy 1 021 342,- Sk, 503 939,- Sk a 385 688 Sk, boli na návrh exekútorov zastavené až 14.08.2008, t. j. 42 dní po výmaze spoločnosti z obchodného registra SR. Platiteľ dlhoval VŠZP celkom sumu 162 013,53 eur (z toho za ex SZP 72 743,20 eur) za neuhradené poistné v období roka 2002 až 2004. V zmysle ust. čl. 2 bod 3.2. smernice č. 47/7/2010 podala pobočka 01.12.2010 návrh na odpísanie nevymožiteľnej pohľadávky v sume 162 013,53 eur;
- č. 1580/2009 G. – T., s.r.o. - uznesením príslušného súdu z 26.10.2009 bolo zastavené konkurzné konanie voči dlžníkovi a spoločnosť bola zrušená 17.11.2009 a z obchodného registra vymazaná ex offo 24.11.2009. Tri exekučné konania, začaté v roku 2006, 2008 a 2009 na sumy 244 251,- Sk, 1 894 608,- Sk a 5 810,18 eur, boli na návrh exekútorov zastavené 14.10.2009. Platiteľ dlhoval VŠZP celkom sumu 81 993,30 eur za neuhradené poistné v období roka 2004 až 2008. V zmysle ust. čl. 2 bod 3.2. smernice č. 47/7/2010 podala pobočka 14.12.2010 návrh na odpísanie nevymožiteľnej pohľadávky v sume 81 993,30 eur;
- č. 691/2011 S. P., a.s. - na majetok platiteľa bol na základe uznesenia príslušného súdu vyhlásený konkurz 11.09.2000. Šesť exekučných konaní, začatých 28.08.2000 na celkovú sumu 4 782 198,- Sk, boli príslušným súdom zastavené v roku 2003. Platiteľ dlhoval VŠZP celkom sumu 200 650,46 eur (z toho 144 692,80 eur istina) za neuhradené poistné v období roka 2000 až 2005 ako aj za predchádzajúcu spoločnosť S., a.s., za ktorú prevzal záväzky z predchádzajúcich období. Uznaná pohľadávka v sume 184 875,75 eur bola do konkurzu prihlásená 13.11.2000, t. j. po 39 dňoch od zverejnenia vyhlásenia konkurzu v obchodnom vestníku. Po námietkach veriteľov príslušný súd rozhodol uznesením z 27.06.2011, že pohľadávka VŠZP bude neuspokojená. V zmysle ust. čl. 2 bod 3.2. smernice č. 47/7/2010 podala pobočka 16.08.2011 návrh na odpísanie nevymožiteľnej pohľadávky v sume 200 650,46 eur;
- č. 116/2011 E. T., s.r.o. – na majetok platiteľa bol na základe uznesenia príslušného súdu vyhlásený konkurz s právoplatnosťou 13.11.2001. Dňa 12.02.2002 bolo začaté exekučné konanie na sumu 1 221 547 Sk. Toto konanie však bolo zbytočné a neefektívne, pretože bolo začaté cca. 3 mesiace po vyhlásení konkurzu na majetok platiteľa. V konkurze bola uznaná pohľadávka VŠZP v sume 2 774 813,- Sk (92 106,91 eur). Rozvrhovým uznesením príslušného súdu zo 16.12.2008 bola pohľadávka VŠZP uspokojená v sume 16 881,37 eur (podľa BV uhradená 3.2.2009). V zmysle ust. čl. 2 bod 3.2. smernice č. 47/7/2010 podala pobočka 31.12.2010 návrh na odpísanie nevymožiteľnej pohľadávky v sume 75 223,16 eur (istina 39 968,98 eur a sankcie 35 254,18 eur);
- č. 731/2011 B. V., s.r.o. - na majetok platiteľa bol na základe uznesenia príslušného súdu zastavený konkurz s právoplatnosťou 05.08.2011 a spoločnosť bola ex offo vymazaná z obchodného registra 09.09.2011. Dve exekučné konania, začaté v roku 2009 a 2010 na sumy 22 406,73 eur a 41 798,79 eur, boli neúspešné. Platiteľ dlhoval VŠZP celkom sumu 73 352,05 eur za neuhradené poistné v období roka 2009 až 2011. V zmysle ust. čl. 2 bod 3.2. smernice č. 47/7/2010 podala pobočka 07.09.2011 návrh

na odpísanie nevyožiteľnej pohľadávky v sume 79 599,14 eur (istina 73 352,05 eur a sankcie 2 247,09 eur);

- č. 911/2011 S., a.s. – príslušný súd povolil svojím uznesením z 15.11.2010 reštrukturalizáciu spoločnosti. Do reštrukturalizácie prihlásila VŠZP pohľadávku vo výške 208 156 eur. V roku 2010 bolo začaté exekučné konanie na sumu 33 376,98 eur. Platiteľ dlhoval VŠZP celkom sumu 207 814 eur za nedoplatky na poistnom a za sankcie za obdobie 2009 a 2010. V reštrukturalizačnom konaní bola pohľadávka VŠZP uspokojená len v sume 58 198,79 eur (BV z 05.10.2011). Zvyšná suma 149 615,22 eur (pobočka 61 suma 46 714,31 eur, pobočka 11 suma 67 324,32 eur a pobočka 27 suma 35 576,59 eur) bola navrhnutá v zmysle ust. čl. 2 bod 3.2. smernice č. 47/7/2010 dňa 13.10.2011 na odpísanie ako nevyožiteľná pohľadávka (istina 125 834,46 eur a sankcie 23 780,76 eur). Návrh na rozhodnutie o odpísaní nevyožiteľných pohľadávok z 13.10.2011 na sumu 46 714,31 eur neobsahoval zdôvodnenie odpísania pohľadávky podľa internej normy v zmysle prílohy č. 4-D smernice č. 47/7/2010;
- č. 1004/2011 P. H., s.r.o. – proti platiteľovi bolo začatých 7 exekučných konaní v období roka 2008 a 2009 a všetky boli zastavené v roku 2011 na návrh súdnych exekútorov pre nemajetnosť platiteľa. Spoločnosť je v obchodnom registri vedená bez konkurzného konania. Platiteľ dlhoval VŠZP celkom sumu 112 046,57 eur (z toho 38 467,34 eur za SZP) za neuhradené poistné v období roka 2006 až 2008. V zmysle ust. čl. 2 bod 3.8. smernice č. 47/7/2010 podala pobočka 11.11.2011 návrh na odpísanie nevyožiteľnej pohľadávky v sume 112 046,57 eur (istina 104 915,48 eur a sankcie 7 131,09 eur).

Nedodržanie ustanovení všeobecne záväzných právnych predpisov a vnútorných predpisov:

- v jednom prípade chýbalo zdôvodnenie odpísania pohľadávky v zmysle prílohy č. 4-D smernice č. 47/7/2010.

Odporúčania

- pri vzniku pohľadávok u platiteľov poistného s vysokými čiastkami mesačných preddavkov konať pri vymáhaní neodkladne, aby neprichádzalo k stavu (viď spis č. 479/2010 S. A., a.s.), keď konkurz na majetok platiteľa prebehol bez predchádzajúceho vystavenia VN/PV a bez exekúcie a následne bola navrhnutá na odpis vysoká suma (1 056 323,35 eur);
- nezačínať zbytočné a neefektívne exekučné konania pri vymáhaní pohľadávok po termíne právoplatnosti vyhlásenia konkurzu na majetok platiteľov (viď spis č. 116/2011 E. T., s.r.o.).

d) Konkurzy

Za kontrolované obdobie roka 2010 podľa vyjadrenia pobočky VŠZP Bratislava prebehlo celkom 209 konkurzov a pohľadávky tvorili sumu celkom 1 309 079,18 eur. Všetky prípady ukončených konkurzov v sume 267 596,80 eur boli uzavreté pre nedostatok majetku platiteľov a následne boli takto vzniknuté pohľadávky navrhnuté na odpísanie v zmysle . ust. čl. 2 bod 3.2. smernice č. 47/5 - 7/2010. Konkurzy, ktoré v tomto období neboli ukončené, postúpila VŠZP v roku 2012 rozhodnutím predstavenstva ako pohľadávky v celkovej sume 1 041 482,38 eur na Slovenskú konsolidačnú, a.s. na základe ust. § 85g zákona č. 581/2004 Z. z. V roku 2010 VŠZP nesledovala percento úspešnosti vymáhania pohľadávok v ukončených konkurzoch.

Za kontrolované obdobie roka 2011 prebehlo celkom 117 konkurzov a pohľadávky tvorili sumu celkom 899 767,87 eur. Všetky prípady ukončených konkurzov v sume 235 517,93 eur boli uzavreté pre nedostatok majetku platiteľov a následne boli takto vzniknuté pohľadávky navrhnuté na odpísanie v zmysle . ust. čl. 2 bod 3.2. smernice č. 47/5 -

7/2010. Konkurzy, ktoré v tomto období neboli ukončené, postúpila VŠZP v roku 2012 rozhodnutím predstavenstva ako pohľadávky v celkovej sume 662 352,63 eur na Slovenskú konsolidačnú, a.s. na základe ust. § 85g zákona č. 581/2004 Z. z. Podľa materiálu VŠZP „Prehľad výťažnosti ukončených konaní všetkých foriem vymáhania“ VŠZP sleduje vývoj úspešnosti v percentách až od roku 2011. Úspešnosť vymáhania pohľadávok v ukončených konkurzoch sa pohybovala v období od 3/2011 vo výške 3,67 % do 9/2012 vo výške 5,26 % s mierne stúpajúcou tendenciou.

## 2.5 Zverejňovanie dlžníkov

Podľa ust. § 9 ods. 2 a § 25 ods. 1 písm. d) zákona o zdravotnom poistení je VŠZP povinná vytvárať 2 typy zoznamov neplatičov. Zverejňovanie dlžníkov bolo vykonané v zmysle zákona prvýkrát v roku 2005. Odvtedy sa tento zoznam aktualizoval a zverejňoval vždy k 20. dňu každého mesiaca.

Do 01.08.2011 aplikácia informačného systému VŠZP automaticky generovala 2 zoznamy neplatičov, ktoré neboli totožné:

- zoznam podľa § 9 ods. 2 zákona o zdravotnom poistení pre posudzovanie úhrady zdravotnej starostlivosti,
- zoznam podľa § 25 ods. 1 písm. c) resp. d) zákona o zdravotnom poistení zverejňovaný na internete.

### a) Zoznam neplatičov podľa § 9 ods. 2 zákona o zdravotnom poistení

V zmysle ust. § 9 ods. 2 zákona o zdravotnom poistení poistenec, ktorý nezaplatil príslušnej ZP preddavok za 3 mesiace v príslušnom kalendárnom roku, nedoplatok za poistné, ... má právo len na úhradu neodkladnej zdravotnej starostlivosti. Do tohto zoznamu boli zaradení platitelia a poistenci špecifikovaní podľa čl. 1.12.1 ods. a) a b) metodického pokynu GR č. 36/2009 až 2011. Podmienkou pre zaradenie platiteľa do zoznamu bolo zaslanie výzvy na úhradu nedoplatku.

Vytváranie zoznamu v systéme a zasielanie výziev platiteľom sa vykonávalo podľa pracovného postupu POI 22 3M neplatiči. Tento typ zoznamu bol k dispozícii len v informačnom systéme VŠZP a slúžil len pre internú potrebu posudzovania úhrady zdravotnej starostlivosti.

### b) Zoznam neplatičov podľa § 25 ods. 1 písm. c) resp. d) zákona o zdravotnom poistení

V zmysle ust. § 25 ods. 1 písm. d) bod 2 zákona o zdravotnom poistení zdravotná poisťovňa je povinná uverejňovať a aktualizovať k 20. dňu v kalendárnom mesiaci na internete zoznam poistencov a platiteľov poistného, ktorí nezaplatili poistné za tri mesiace v kalendárnom roku, nedoplatok alebo úhradu za zdravotnú starostlivosť v rozsahu stanovenom osobitným predpisom.

Podmienkou zaradenia platiteľa a poistenca do tohto zoznamu bolo nezaplatenie poistného za 3 mesiace v ktoromkoľvek kalendárnom roku alebo neuhradená akákoľvek časť nedoplatku z ročného zúčtovania poistného v ktoromkoľvek roku. Podmienkou zaradenia platiteľa a poistenca do tohto zoznamu bolo zaslanie výzvy na nedoplatok do 01.08.2011.

Tento zoznam vytváralo generálne riaditeľstvo VŠZP a zverejňovalo na internete k 20. dňu v kalendárnom mesiaci v časti „Pre platiteľov/Platenie poistného- Zoznam dlžníkov.

Podľa písomného vyjadrenia VŠZP vplyv zverejňovania tohto zoznamu na výšku pohľadávok nie je možné identifikovať, lebo sa jedná o zúženú skupinu neplatičov. VŠZP neeviduje a nesleduje, či a v akej miere využívajú tento zoznam poskytovatelia zdravotnej starostlivosti v každodennej praxi. Revízní lekári VŠZP pri schvaľovacej činnosti pred poskytnutím zdravotnej starostlivosti kontrolujú, či daný poistenec je alebo nie je v kategórii neplatič (interný aj externý zoznam). V prípade, že sa poistenec nachádza v kategórii neplatič a zároveň sa jedná o zdravotnú starostlivosť, pri ktorej odklad nezvyšuje riziko poškodenia

zdravia, resp. komplikácií z oneskoreného podania liečby, tak upozorní poistenca na nedoplatok a požiada ho o vyrovnanie na úrovni krajskej pobočky podľa miesta trvalého bydliska. Po vyriešení nedoplatku sa rozhodne o ďalšej liečbe. V prípade, že sa jedná o neplatiča, u ktorého by odklad liečby zhoršil zdravotný stav, prípadne až ohrozil život, revízný lekár liečbu schváli, pokiaľ spĺňa všetky indikačné kritériá v zmysle zákona. Zároveň listom upozorní poistenca na nedoplatok. Tento postup sa uplatňuje najmä pri schvaľovaní onkologickej liečby. Podľa písomného vyjadrenia VŠZP sú takéto prípady ojedinelé a štatistika, či poskytovateľ zdravotnej starostlivosti poskytol neplatičovi poistného inú ako nevyhnutnú zdravotnú starostlivosť, sa nevedie.

### 3. Inventarizácia pohľadávok

#### 3.1 Preverenie reálnej výšky pohľadávok v účtovníctve a jej porovnanie so skutočným stavom pohľadávok (postupy účtovania, opatrenia, interné predpisy)

Kontrolou bolo preverené, či bola riadna inventarizácia majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov VŠZP k 31.12.2010 a k 31.12.2011 vykonaná v súlade s platnou legislatívou, či „Sumárne inventarizačné zápisy krajských pobočiek“ (ďalej len „KP“) boli úplné a správne po vecnej i formálnej stránke a včas predložené Ústrednej inventarizačnej komisii (ďalej len „ÚIK“), či „Súhrnný inventarizačný zápis UIK“ bol úplný a verne zobrazoval skutočnosť.

#### Rok 2010

Riadna inventarizácia majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov VŠZP bola k 31.12.2010 vykonaná v zmysle ust. §§ 29 a 30 zákona o účtovníctve a v súlade so Smernicou GR VŠZP č. 6/10/2010 „Inventarizácia majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov“, a v súlade s Príkazom generálneho riaditeľa VŠZP č. 131/2010.

UIK prerokovala „Súhrnnú správu ÚIK“ z riadnej inventarizácie majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov VŠZP k 31.12.2010 vrátane Súhrnného inventarizačného zápisu ÚIK. Oba materiály boli spracované zo skutočností uvedených v Správach z inventarizácie za jednotlivé pobočky, KP, generálne riaditeľstvo a z doúčtovania účtovných prípadov týkajúcich sa roku 2010 v júni 2011. Na základe skutočností uvedených v predložených dokumentoch ÚIK konštatovala, že riadnou inventarizáciou vo VŠZP k 31.12.2010 nebol zistený inventarizačný rozdiel v majetku, záväzkoch a v rozdiel majetku a záväzkov VŠZP (zápis zo zasadnutia ÚIK VŠZP z 21.6.2011).

Porovnaním skutočného stavu majetku VŠZP v roku 2010 zisteného inventarizáciou majetku s údajmi v hlavnej knihe neboli zistené rozdiely.

#### Údaje v hlavnej knihe v eur

Číslo SYU HK	Majetok Názov účtu	Skutočný stav zistený inventúrou k predbežnej hlavnej knihe VŠZP k 31.12.2010 *	Účtovný stav z definitívnej HK VŠZP k 31.12.2010 zo 17.6.2011
301	Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia	494 428 434,27	494 428 434,27

V súhrnnom inventarizačnom zápise UIK k 31.12.2010 boli pohľadávky z verejného zdravotného poistenia i v hlavnej knihe vo výške 494 428 434,27 eur. V porovnaní so stavom vykázaným k 31.12.2009 pohľadávky zaznamenali nárast o 2,52 % (o 12 135 400 eur). Výška pohľadávok z výberu a vymáhania poistného bola vyčíslená bez ohľadu na splatnosť pohľadávky. Štruktúra pohľadávok sa postupne zmenila. Na nové pohľadávky boli vydávané exekučné tituly, v oblasti vymáhania boli pohľadávky presúvané do dokladov vymáhania. Cieľom VŠZP bolo skrátiť dobu od vydania exekučného titulu k uplatneniu cez nútené formy

## Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

vymáhania, pretože čím bola pohľadávka aktuálnejšia, tým bol väčší predpoklad jej vymožitelnosti.

Rok 2011

V hlavnej knihe boli na účte 301 k 31.12.2011 vyčíslené pohľadávky z verejného zdravotného poistenia vo výške 527 870 148,25 eur.

Riadna inventarizácia majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov VŠZP bola k 31.12.2011 vykonaná v zmysle ust. §§ 29 a 30 zákona o účtovníctve a v súlade so Smernicou GR VŠZP č. 6/10/2010 „Inventarizácia majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov vo VŠZP“ a v súlade s Príkazom generálneho riaditeľa VŠZP č. 136/2011 „Vykonanie riadnej inventarizácie majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov VŠZP k 31.12.2011“.

ÚIK prerokovala Súhrnnú správu ÚIK z riadnej inventarizácie majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov VŠZP k 31.12.2011 vrátane Súhrnného inventarizačného zápisu ÚIK. Oba materiály boli spracované zo skutočností uvedených v Správach z inventarizácie za jednotlivé pobočky, KP, generálne riaditeľstvo a z doúčtovania účtovných prípadov týkajúcich sa roku 2011. Na základe skutočností uvedených v predložených dokumentoch ÚIK konštatovala, že riadnou inventarizáciou vo VŠZP k 31.12.2011 nebol zistený inventarizačný rozdiel na majetku, záväzkoch a rozdielu majetku a záväzkov VŠZP (zápis zo zasadnutia ÚIK VŠZP z 23.2.2012). Kontrolou neboli zistené rozdiely.

Stav pohľadávok podľa pobočiek v rokoch 2010 a 2011 zistených inventarizáciou bol vyčíslený nasledovne:

Pobočka	v eur					
	stav pohľadáv. k 31.12.2010	stav pohľadáv. k 31.12.2011	% 2011/2010	odpis,odpust. za r. 2010	odpis,odpust. za r. 2011	rozdiel 2011-2010
	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.
11 Bratislava	98 243 322,08	102 987 004,18	104,83%	2 576 184,47	2 592 749,43	16 564,96
21 Trnava	26 451 713,44	26 394 707,69	99,78%	443 793,46	790 480,79	346 687,33
22 Dunajská Streda	10 603 591,33	10 844 196,43	102,27%	256 634,15	212 415,89	-44 218,26
23 Galanta	10 514 165,48	10 103 173,41	96,09%	121 430,57	658 826,44	537 395,87
24 Senica	8 000 560,54	7 565 960,13	94,57%	560 443,29	516 767,75	-43 675,54
31 Trenčín	18 849 003,26	20 029 726,44	106,26%	616 287,19	577 104,68	-39 182,51
32 Považská Bystrica	13 051 705,62	13 108 833,59	100,44%	577 756,21	702 812,53	125 056,32
33 Prievidza	15 033 977,84	15 745 537,33	104,73%	465 977,01	583 582,44	117 605,43
41 Nitra	20 117 807,36	19 754 382,52	98,19%	436 740,53	423 765,20	-12 975,33
42 Komárno	5 519 670,44	5 619 435,99	101,81%	332 720,99	226 755,02	-105 965,97
43 Levice	6 499 949,56	6 404 579,72	98,53%	178 049,51	362 333,05	184 283,54
44 Nové Zámky	9 943 091,35	10 852 418,42	109,15%	80 623,86	867 392,39	786 768,53
45 Topoľčany	8 744 637,69	7 829 195,48	89,53%	241 174,67	369 641,63	128 466,96
51 Banská Bystrica	16 537 020,76	17 091 349,48	103,35%	378 141,57	392 297,15	14 155,58
52 Lučenec	9 364 374,43	9 422 808,62	100,62%	523 013,23	252 282,57	-270 730,66
53 Rimavská Sobota	5 546 035,93	5 662 573,92	102,10%	464 935,25	126 495,64	-338 439,61
54 Zvolen	10 834 106,70	10 510 800,71	97,02%	385 254,41	1 090 684,42	705 430,01
55 Žiar nad Hronom	4 120 445,23	4 392 652,79	106,61%	106 584,03	148 117,80	41 533,77
61 Žilina	21 732 783,18	21 879 206,25	100,67%	335 962,05	639 714,09	303 752,04
62 Čadca	13 134 812,20	12 751 697,29	97,08%	108 720,72	629 466,02	520 745,30
63 Dolný Kubín	7 992 601,40	7 835 708,34	98,04%	465 551,78	648 691,40	183 139,62
64 Liptovský Mikuláš	8 517 699,55	9 062 109,44	106,39%	229 258,79	229 143,66	-115,13
65 Martin	10 299 137,72	10 685 594,97	103,75%	405 146,66	766 184,75	361 038,09

## Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

66 Ružomberok	2 067 021,15	2 330 202,08	112,73%	18 376,77	75 763,58	57 386,81
71 Prešov	12 266 607,19	12 683 842,94	103,40%	164 042,98	435 549,18	271 506,20
72 Bardejov	4 337 289,27	4 703 328,48	108,44%	84 126,52	115 857,17	31 730,65
73 Humenné	4 686 633,39	5 174 433,54	110,41%	161 678,82	77 547,91	-84 130,91
74 Poprad	12 973 010,08	13 289 374,71	102,44%	476 328,31	215 678,02	-260 650,29
75 Stará Ľubovňa	2 543 202,12	2 641 026,06	103,85%	50 870,46	83 672,47	32 802,01
76 Svidník	3 067 648,84	3 315 315,88	108,07%	81 762,66	42 806,42	-38 956,24
77 Vranov nad Topľ.	2 606 286,78	2 866 945,36	110,00%	54 583,32	105 016,85	50 433,53
81 Košice	26 403 398,29	29 628 057,94	112,21%	591 443,93	742 491,82	151 047,89
82 Michalovce	4 179 303,08	4 411 109,29	105,55%	167 647,95	87 445,68	-80 202,27
83 Rožňava	3 808 827,23	3 949 009,75	103,68%	436 057,01	230 333,34	-205 723,67
84 Spišská Nová Ves	6 946 272,18	7 290 881,95	104,96%	269 652,75	212 993,79	-56 658,96
85 Trebišov	4 256 951,89	4 855 393,54	114,06%	98 954,29	129 026,20	30 071,91
91 GR	7 552 419,59	64 197 573,59	850,03%		73,72	73,72
92 GR	37 081 350,10	0	0,00%	1 274 610,85		-1 274 610,85
Celkom	494 428 434,27	527 870 148,25	106,76%	14 220 521,02	16 361 960,89	2 141 439,87

Zdroj: VŠZP - odpoveď na požiadavku NKÚ SR.

### 3.2 Odpisovanie pohľadávok

Kontrolou bol zisťovaný nárast, resp. pokles odpisovaných pohľadávok v súvislosti s prijímaním novej legislatívy a interných predpisov. V kontrolovanom období VŠZP postupovala pri odpisovaní pohľadávok podľa príslušných ust. zákona o zdravotnom poistení, zákona o účtovníctve, zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov, zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov, zákona č. 328/1991 Zb. o konkurze a vyrovnaní, zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácií v znení neskorších predpisov. V súlade s cit. legislatívou boli vydané v kontrolovanom období interné smernice č. 47/5/2009 (od 15.03.2009), 47/6/2010 (od 28.07.2010), 47/7/2010 (od 01.11.2010), 47/8/2010 (od 15.12.2010), 47/9/2011 (od 15.02.2011), usmernenia, stratégie práce s pohľadávkami na jednotlivé roky, koncepcie a tlačivá pre prácu s pohľadávkami. V citovanej legislatíve boli stanovené podmienky pre určenie a odpísanie nevymožiteľnej pohľadávky, zrealnenie skutočnej výšky pohľadávok, resp. zosúladienie ich účtovnej evidencie so skutočným stavom.

Stav odpísaných, resp. odpustených pohľadávok podľa pobočiek v rokoch 2010 a 2011 je uvedený v predchádzajúcej tabuľke v časti 3 protokolu Inventarizácia pohľadávok.

Prehľad o odpisovaných pohľadávkach v rokoch 2010 – 2011 vykazovaných v účtovníctve:

Číslo účtu	2010	2011
VSZA/5161121100 odpis zamest.a zam.	4 111 312,47	5 085 601,82
VSZA/5161121200 odpis SZČO	776 581,25	1 292 341,15
VSZA/5161121993 odpis pohľ.poi nevym exSZP	1 141 658,25	0
VSZA/5161122100 odpis ostat. platiť.	997 277,04	1 246 436,21
VSZA/5161123110 odpis úrok z omešk.	7 060 739,41	8 737 581,71
VSZA/5161123111 odpis pohľ.sank.odpu exSZP	4 091,20	0
VSZA/5161123112 odpis pohľ.sank.nevy exSZP	128 861,40	0
celkom	14 220 521,02	16 361 960,89

Zdroj: VŠZP - odpoveď na požiadavku NKÚ SR

Prehľad o odpisovaných pohľadávkach v rokoch 2010 – 2011 vykazovaných v „Správe o výbere a vymáhaní pohľadávok k 31.12. 2011“ (ďalej len „Správa“):



## Najvyšší kontrolný úrad Slovenskej republiky

### Odpis pohľadávky:

Obdobie	Počet	Suma odpísaná v eur
1. Q. 2010	562	616 867
2. Q. 2010	1 062	1 753 700
3. Q. 2010	3	1 663
4. Q. 2010	5 993	6 365 109
Celkom k 31.12.2010	7 620	8 737 339
1. Q. 2011	2 166	2 040 518
2. Q. 2011	2 064	3 635 808
3. Q. 2011	2 231	1 817 270
4. Q. 2011	3 861	5 557 883
Celkom k 31.12.2011	10 322	13 051 479
rozdiel 2011-2010	2 702	4 314 140
% rozdiel 2011-2010	35,46%	49,38%

Zdroj: VŠZP - odpoveď na požiadavku NKÚ SR

### Odpustenie:

Obdobie	Počet	Suma odpustená v eur
1. Q. 2010	1390	1 612 869
2. Q. 2010	1 048	1 199 155
3. Q. 2010	318	338 568
4. Q. 2010	619	457 000
Celkom k 31.12.2010	3 375	3 607 592
1. Q. 2011	545	527 661
2. Q. 2011	1 359	197 165
3. Q. 2011	615	562 372
4. Q. 2011	798	751 339
Celkom k 31.12.2011	3 317	3 038 537
rozdiel 2011-2010	-58	-569 055
% rozdiel 2011-2010	-1,72%	-15,77%

Celkom boli odpisované pohľadávky v rokoch 2010 a 2011 vykazované v Správe:

Odpis + odpustenie za rok 2010 = 12 344 931 eur (okrem exSZP)

Odpis + odpustenie za rok 2011 = 16 090 016 eur

Rekapitulácia výšky odpísaných pohľadávok vyčíslených v účtovníctve a výšky odpísaných pohľadávok uvedených v Správe:

Výška odpísaných pohľadávok	2010	2011
- z účtovníctva	14 220 521,02	16 361 960,89
- podľa Správy	12 344 931,00	16 090 016,00

Porovnaním výšky odpísaných pohľadávok vyčíslených v účtovníctve s výškou odpísaných pohľadávok, ktoré boli uvedené v Správe v kapitole 4.2.3. Odpisovanie nevymožiteľných pohľadávok a odpúšťanie príslušenstva, bol zistený rozdiel.

Rozdielna výška bola z dôvodov:

- účtovníctvo nerozlišovalo odpis a odpustenie. Z účtovného pohľadu to bola rovnaká nákladová položka;
- údaje v správe o výbere a vymáhaní boli prebraté z operatívnej časti ZPIS, kde sa zadával dátum schválenia odpisu. Vzhľadom na schvaľovací proces sa údaje o odpise nahrávali do systému spätne, pričom medzičasom mohlo dôjsť k zmene účtovného obdobia (poznámka: išlo len o časový posun vo vykazovaní). Ďalším rozdielom bolo storno odpisu, ktoré bolo nutné vykonať z dôvodu otvorenia uzavretého obdobia v ZPIS pre opravu kategórie platiteľa, a teda opravu výšky pohľadávky. Nakoľko nebolo možné otvárať uzatvorené účtovné obdobie, generoval sa v účtovníctve nový predpis, t. j. neznižoval sa nákladový účet z uzatvoreného účtovného obdobia (poznámka: išlo o ojedinelé prípady).

### Zoznamy a výška odpísaných pohľadávok

Kontrolou bol zisťovaný nárast, resp. pokles pohľadávok v súvislosti s prijímaním novej legislatívy a interných predpisov v kontrolovanom období 2010 - 2011.

Najväčší podiel 19,5 % tvorili pohľadávky z KP Bratislava, spolu 102 987 004,18 eur. V KP Bratislava bolo i najviac odpísaných pohľadávok v roku 2010 (18,16 %) a v roku 2011 (15,85 %) z celkovej výšky odpísaných pohľadávok. Z toho dôvodu boli vybraté na kontrolu zoznamy za mesiac december KP Bratislava „VM-022 Vyhľadané prípady odpisu

pohľadávok Filter: Kód stavu: S, Dátum právoplatnosti: 01.12.2010:31.12.2010, Kód pobočky: 61“:

Zoznam pohľadávok v mesiaci december v roku 2010 obsahoval 507 prípadov odpísaných pohľadávok a evidoval pohľadávky vo výške 416 296,52 eur. V roku 2011 zoznam pohľadávok v mesiaci december „VM-022 Vyhľadané prípady odpisu pohľadávok Filter: Kód stavu: S, Dátum právoplatnosti: 01.12.2011:31.12.2011, Kód pobočky: 61“ obsahoval 197 prípadov odpísaných pohľadávok a evidoval pohľadávky vo výške 730 635,39 eur. Výška odpísaných pohľadávok bola v roku 2011 v porovnaní s rokom 2010 o 314 338,87 eur vyššia. Zoznam obsahoval poradové číslo pohľadávky, právoplatnosť, kód pobočky, platné VS, identifikačné údaje (meno, priezvisko, názov organizácie, obec, suma odpísania).

V kontrolovanom období bola v dôsledku prijatia novej legislatívy zmenená kompetencia pri určovaní pohľadávky za nevymožiteľnú. O určení pohľadávky za nevymožiteľnú a jej odpísaní rozhodovalo s konečnou platnosťou predstavenstvo VŠZP a s účinnosťou od 15.12.2010 riaditeľ pobočky, resp. riaditeľ sekcie zdravotného poistenia.

Odpis pohľadávok z VZP voči poisteným podľa jednotlivých pobočiek je uvedený v tabuľke v časti 3 protokolu Inventarizácia pohľadávok v stĺpci IV. za rok 2010 a v stĺpci V. za rok 2011. V stĺpci VI. tabuľky je uvedený rozdiel odpísaných, resp. odpustených pohľadávok za rok 2011 oproti roku 2010.

V roku 2011 bolo v porovnaní s rokom 2010 odpísaných o 15 % viac pohľadávok z VZP, čo predstavovalo sumu 2 141 439,87 eur.

Existenciu pohľadávky VŠZP preukazovala najmä platobným výmerom vydaným VŠZP a opatreným doložkou právoplatnosti, právoplatným rozhodnutím súdu alebo správneho orgánu, UDS, prípadne aj formou notárskej zápisnice, výpisom stavu účtu dlžníka, iným dôkazom preukazujúcim vznik pohľadávky poisťovne (vyhláška MZ SR č. 239/2006 Z. z. o podrobnostiach o vykazovaní preddavkov na poistné na verejné zdravotné poistenie, o ročnom zúčtovaní poistného a povinnostiach pri ročnom zúčtovaní poistného a o vzoroch tlačív ročného zúčtovania poistného na verejné zdravotné poistenie v znení neskorších predpisov, protokol o kontrole, účet poistenca a pod.), zmluvou, faktúrou, výpisom z bankového účtu, iným relevantným dokladom ku konkrétnej pohľadávke.

Pri označovaní pohľadávok za nevymožiteľné VŠZP dlžníka posudzovala komplexne pri pohľadávkach rovnakého druhu. Ak pohľadávka voči jednému dlžníkovi spĺňala podmienky na odpis z titulu nevymožiteľnosti, bolo potrebné odpísať všetky jeho pohľadávky, ktoré boli k dátumu posudzovania nevymožiteľnosti pohľadávky neuhradené. Na odpísanie pohľadávok bolo potrebné stanoviť dôvod odpísania. Pokiaľ pohľadávky spĺňali všetky podmienky označenia za nevymožiteľné, boli odpísané bez ohľadu na to, že dlžník nemal vysporiadané poistné vzťahy, nepredložil všetky mesačné výkazy, príp. iné doklady.

KP VŠZP alebo pobočka VŠZP bola povinná začať kompletizovať podklady na určenie nevymožiteľnosti pohľadávky a ich odpísanie do jedného mesiaca odo dňa, keď získala poznatok o tom, že pohľadávka by mohla byť nevymožiteľná.

Kontrolou bolo zisťované, či spisy o odpísaní pohľadávok obsahovali legislatívou stanovené doklady. V kontrolovaných spisoch č. N6120091002, N6120091001, N6120091439, N6120091004, N6120091040, N6120110389, N6120111097, N6120110386, N6120110442, N6120111090, N6120120744, N6120120683, N6120120092 boli priložené všetky požadované doklady.

### 3.3 Postúpenie pohľadávok

Postúpenie pohľadávok bolo legislatívne upravené ust. § 85 pís. g) zákona o zdravotných poisťovniach, podľa ktorého „pohľadávku voči fyzickej osobe alebo právnickej

osobe povinnej odvádzať poisťné, na ktorej majetok bol vyhlásený konkurz alebo ktorá je v likvidácii, mohla VŠZP postúpiť len na právnickú osobu so 100 % majetkovou účasťou štátu určenú ministerstvom zdravotníctva po dohode s ministerstvom financií. Právnická osoba takto postúpenú pohľadávku mohla postúpiť len inej právnickej osobe so 100 % majetkovou účasťou štátu alebo právnickej osobe zriadenej zákonom“. V roku 2010 a 2011 postúpenie pohľadávok nebolo realizované.

Následne bolo postúpenie pohľadávok upravené novelou č. 250/2011 zákona o zdravotných poisťovniach (§ 85 pís. g.) s účinnosťou od 01.08.2011, v zmysle ktorého bolo upravené i to, že:

- pohľadávku na poistnom VŠZP môže za podmienok ustanovených týmto zákonom postúpiť záujemcovi za odplatu na základe výberového konania aj právnickej osobe so 100 % majetkovou účasťou štátu určenej MF SR po dohode s MZ SR, a to za odplatu určenú na základe dohody medzi VŠZP, MF SR a MZ SR, tým neboli dotknuté ustanovenia osobitného predpisu.

Predmetom postúpenia pohľadávok na poistnom mohla podľa cit. zákona byť len pohľadávka priznaná právoplatným platobným výmerom, alebo právoplatným VN. Pohľadávky na poistnom mohli byť predmetom postúpenia najskôr po uplynutí 18 mesiacov odo dňa právoplatnosti rozhodnutia ÚDZS. Na postupovanie pohľadávok VŠZP sa vzťahoval Občiansky zákonník.

VŠZP uzatvorila 21.02.2012 Zmluvu o postúpení pohľadávok č. 1/2012/VŠZP (ďalej len „zmluva“) so Slovenskou konsolidačnou, a. s., Bratislava. Predmetom zmluvy bola dohodnutá možnosť postúpiť svoje pohľadávky na poistnom, ktoré mali voči svojim dlžníkom, na postupníka (čl. II. Zmluvy). VŠZP dostala za postúpené pohľadávky 15 % z menovitej hodnoty, pričom menovité pohľadávky mohli predstavovať najviac 176 miliónov eur.

VŠZP presunula vo februári 2012 na Slovenskú konsolidačnú, a. s. pohľadávky vo výške 7 225 447,68 eur, za ktoré sa postupník zaviazal VŠZP zaplatiť 1 083 817,15 eur, čo predstavovalo 15 % menovitej hodnoty. V dodatku č.1 k zmluve z 30.03.2012 bola spresnená menovitá hodnota jednotlivých pohľadávok v súhrnej sume 7 146 663,87 eur. V roku 2012 VŠZP uzatvorila ďalšie 3 zmluvy a dodatok č. 2, v ktorých boli vyčíslené sumy postúpených pohľadávok tak, ako je uvedené v nasledovnom prehľade:

postúpené pohľadávky:

Zmluva č.2 podpísaná 16.04.2012	54 191 905,62 eur
Dodatok č.2 podpísaný 14.06.2012, ktorý spresnil sumu postúpených pohľadávok v zmluve č.2	53 741 949,00 eur
Zmluva č.3 podpísaná 04.10.2012	55 100 884,72 eur
Zmluva č. 4 podpísaná 05.10.2012	23 139 109,34 eur

Do ukončenia kontroly boli postúpené pohľadávky v sume 139 128 606,93 eur.

Postúpenie pohľadávok VŠZP na Slovenskú konsolidačnú, a. s. bol správny krok, boli to staré pohľadávky, ktoré boli dlhodobo exekučne vymáhané a mali nízku bonitu. Pohľadávky boli z obdobia predpisu do konca roka 2008, ktoré boli zahrnuté v exekučnom titule a ktoré boli súčasne vymáhané aj prostredníctvom exekučného konania. Pri exekučných konaniach náklady narastali a vymožené čiastky boli minimálne alebo žiadne. Postúpením starých pohľadávok vznikol VŠZP časový priestor i voľné kapacity ľudských zdrojov, ktoré mohla zameriavať na vymáhanie nových pohľadávok, ktorých vymožitelnosť bola vyššia.

4. Vnútrotný kontrolný systém (pri vymáhaní pohľadávok a pri vyhodnocovaní plnenia prijatých opatrení)

V zmysle ust. § 3 zákona o zdravotných poisťovniach bola VŠZP povinná v rámci svojej organizačnej štruktúry zriadiť útvar vnútornej kontroly a túto kontrolu efektívne vykonávať.

Kontrolou bolo zistené, že VŠZP si povinnosť vyplývajúcu s vyššie citovaného ustanovenia splnila a v rámci svojej organizačnej štruktúry zriadila útvar vnútornej kontroly. Útvar vnútornej kontroly (ďalej len „ÚVK“) VŠZP mal povinnosť v zmysle platnej legislatívy najmä:

- vypracúvať správu o činnosti zdravotnej poisťovne za predchádzajúci kalendárny rok,
- vypracúvať správu o výsledkoch kontrolnej činnosti za predchádzajúci kalendárny rok a o prijatých opatreniach na nápravu zistených nedostatkov v činnosti zdravotnej poisťovne,
- vypracúvať plán kontrolnej činnosti na nasledujúci kalendárny rok,
- vypracúvať protokol o správnosti vykazovaných údajov a vysvetľujúcu správu,
- plniť ďalšie úlohy v oblasti vnútornej kontroly určené v stanovách zdravotnej poisťovne.

V prípade, ak by ÚVK zistil nedostatky v hospodárení zdravotnej poisťovne, ktoré súvisia s výkonom jej činnosti podľa tohto zákona, bol by povinný navrhnúť predstavenstvu zdravotnej poisťovne opatrenia na nápravu zistených nedostatkov. Ak by zdravotná poisťovňa opatrenia nevykonala a ďalší vývoj hospodárenia zdravotnej poisťovne by ohrozoval jej schopnosť plniť záväzky vyplývajúce z vykonávania verejného zdravotného poistenia, ÚVK by bol povinný bez zbytočného odkladu o tejto skutočnosti informovať ÚDZS.

Kontrolou bolo zistené, že VŠZP si povinnosti splnila nasledovne:

ÚVK vypracoval v kontrolovanom období rokov 2010 - 2011 správy o činnosti zdravotnej poisťovne za predchádzajúci kalendárny rok, správy o výsledkoch kontrolnej činnosti za predchádzajúci kalendárny rok a o prijatých opatreniach na nápravu zistených nedostatkov v činnosti zdravotnej poisťovne.

Vypracoval plány kontrolnej činnosti na nasledujúci kalendárny rok, protokol o správnosti vykazovaných údajov spolu so súvahou a výkazom ziskov a strát, vysvetľujúcu správu a plnil i ďalšie úlohy v oblasti vnútornej kontroly určené v stanovách zdravotnej poisťovne.

Plán kontrolnej činnosti v roku 2010 a v roku 2011 bol schválený vládou. Kontrolná činnosť ÚVK bola zameraná na kontrolu činnosti zdravotnej poisťovne, kontrolu výkazov preukazujúcich platobnú schopnosť zdravotnej poisťovne a vypracovávanie protokolu o správnosti údajov platobnej schopnosti zdravotnej poisťovne.

V roku 2010 ÚVK vykonal:

- 36 plánovaných tematických kontrol, z ktorých bolo 31 kontrol ukončených vypracovaním záznamu o kontrole a 5 tematických kontrol bolo ukončených vypracovaním protokolu o kontrole. Kontrolované subjekty na odstránenie nedostatkov zistených kontrolou prijali 8 opatrení, ktoré boli v stanovených termínoch splnené. Kontroly pobočiek VŠZP boli zamerané na plnenie opatrení prijatých riaditeľmi pobočiek VŠZP na odstránenie nedostatkov konštatovaných v protokoloch z kontrolných akcií.
- 8 plánovaných komplexných kontrol hospodárenia, činnosti a efektívnosti vynakladania finančných prostriedkov, ktoré boli zamerané na oblasť zdravotného poistenia, nákup zdravotnej starostlivosti, oblasť zdravotnú a revíziu, ekonomiku a prevádzku, organizačno-právnu činnosť. V každej oblasti boli vykonávané čiastkové kontroly. Výkon komplexnej kontroly bol realizovaný vo všetkých ôsmich krajských pobočkách VŠZP a v 12 pobočkách VŠZP v ich územnej pôsobnosti. Všetkých 8 komplexných kontrol bolo ukončených

protokolom. Kontrolované subjekty na odstránenie nedostatkov zistených kontrolou prijali 432 opatrení, ktoré boli v stanovených termínoch splnené.

Plán kontrolnej činnosti na rok 2010 schválený vládou SR bol splnený.

V roku 2011 OVK vykonal:

- 23 plánovaných komplexných kontrol hospodárenia, činnosti a efektívnosti vynakladania finančných prostriedkov, ktoré boli zamerané na oblasť zdravotného poistenia, nákup zdravotnej starostlivosti, oblasť zdravotnú a revíziu, ekonomiku a prevádzku, organizačno-právnu činnosť. V každej oblasti boli vykonávané čiastkové kontroly. Výkon komplexnej kontroly bol realizovaný vo všetkých 8 KP VŠZP a v 15 pobočkách VŠZP v ich územnej pôsobnosti. 23 kontrol bolo ukončených vypracovaním protokolu o kontrole. Kontrolované subjekty na odstránenie nedostatkov zistených kontrolou prijali 312 opatrení, ktoré boli v stanovených termínoch splnené.
- 24 plánovaných tematických kontrol pobočiek VŠZP bolo zameraných na plnenie opatrení prijatých riaditeľmi pobočiek VŠZP na odstránenie nedostatkov konštatovaných v protokoloch z kontrolných akcií. Z 24 tematických kontrol bolo 23 kontrol ukončených vypracovaním záznamu o kontrole a 1 tematická kontrola bola ukončená vypracovaním protokolu o kontrole. Na odstránenie nedostatkov konštatovaných v protokole bolo prijatých 5 opatrení.

Kontrolami boli zistené nedostatky pri dodržiavaní postupov určených internými normami VŠZP, podnety a prijaté opatrenia pobočiek boli postúpené manažmentu zdravotnej poisťovne a v rámci spätnej väzby zohľadnené pri aktualizácii interných noriem a vydávaní odborných usmernení.

Plán kontrolnej činnosti na rok 2011 schválený vládou SR bol splnený.

## 5. Kontrola plnenia opatrení prijatých kontrolovaným subjektom

### 5.1 Preveriť realizáciu opatrení na nápravu nedostatkov zistených vykonanou kontrolou NKÚ SR v roku 2010

Na základe výsledkov kontroly NKÚ SR v roku 2010 bolo VŠZP prijatých deväť opatrení na odstránenie nedostatkov. Správa o splnení opatrení na odstránení nedostatkov bola NKÚ SR zaslaná pod č. Z473698 zo dňa 28.06.2011.

Vyhodnotenie plnenia prijatých opatrení:

Opatrenie č. 1: Písomne požiadať MZ SR aby v rámci svojich kompetencií zabezpečilo požiadavku, aby v rámci modernizácie verejnej správy prostredníctvom informačných systémov a komunikačných technológií bola zohľadnená skutočnosť, že jediným akcionárom VŠZP je Slovenská Republika a aby boli VŠZP sprístupnené potrebné databázy a aj takýmto spôsobom sa zabezpečila maximálna funkčnosť eGovernmentu.

Termín: 28.02.2011

Kontrolou tohto opatrenia bolo zistené, že VŠZP podala dňa 24.02.2011 pod č. Z 146423/2011 vo veci poskytovania informácií podnet na legislatívnu úpravu, adresovaný MZ SR sekcii legislatívno-právnej. Navrhované legislatívne úpravy by mali za následok včasnosť (zabránenie vzniku nedoplatkov, odstránenie možnosti prípadnej sankcie za nesplnenie povinnosti), presnosť (predchádzanie vzniku konfliktov, odstránenie chybovosti), komplexnosť, zníženie administratívnej náročnosti (poistencov, platiteľov poistného, zdravotnej poisťovne), ekonomickú výhodnosť (zrušenie tlačív, poštovné).

Zmenou legislatívy v osobitných predpisoch by sa mal dosiahnuť stav, že prostredníctvom ÚDZS budú distribuované: 1) potrebné informácie majúce vplyv na vznik, zmenu a zánik povinného zdravotného poistenia, ktoré sú už vedené v príslušných registroch, všetkým zdravotným poisťovniam podľa konkrétneho poistenca resp. platiteľa poistného, 2) potrebné

informácie majúce vplyv na včasné uplatňovanie a vymáhanie pohľadávok, 3) potrebné informácie majúce vplyv na včasné uplatňovanie iných práv a povinností určených zákonom. Opatrenie bolo splnené.

Opatrenie č. 2: Prehodnotiť prístupové práva do ZPIS a MIS zo strany vedúcich zamestnancov tak, aby zamestnanci pobočiek disponovali potrebnými údajmi.

Termín: 31.03.2011

Kontrola NKÚ SR zistila, že listom riaditeľa sekcie prevádzky a IT č. Z455833/2011 zo 16.06.2011 bolo oznámené vedúcemu vnútornej kontroly, že prístupové práva do ZPIS a MIS boli vedúcimi zamestnancami prehodnotené a všetci zamestnanci disponujú takými prístupovými právami, ktoré potrebujú na výkon svojej činnosti.

Opatrenie bolo splnené.

Opatrenie č. 3: V rámci programu Manažment pohľadávok a výber poistného zjednotiť a optimalizovať procesy výberu poistného a vymáhania pohľadávok z úrovne GR a pobočiek VŠZP.

Termín: 30.06.2011

Kontrolná skupina preverila plnenie opatrenia a zistila, že VŠZP za účelom optimalizácie a zjednotenia procesov aktualizovala interné normy a upravené postupy v rámci jednotlivých procesov. Išlo hlavne o nasledovné interné normy:

Smernica GR VŠZP Uznatie dlhu a uzatváranie dohôd o splátkach uznaného dlhu; Smernica GR VŠP Vydávanie výkazu nedoplatkov; Metodický pokyn GR VŠZP Kontrola poistného; Metodický pokyn GR VŠZP odpúšťanie a znižovanie poplatkov/úrokov z omeškania; Odpisovanie nevyžiteľných pohľadávok; Nový systém exekúcií.

Opatrenie bolo splnené.

Opatrenie č. 4: Podat' MS SR písomný podnet na legislatívnu úpravu Obchodného zákonníka, za účelom zabránenia výmazu spoločnosti, ktoré majú záväzky na zdravotnom poistení, resp. podnet za účelom zabezpečenia pohľadávok vzniknutých z verejného zdravotného poistenia.

Termín: 28.02.2011

Opatrenie bolo splnené v termíne listom predsedu Predstavenstva VŠZP MUDr. M. F. č. Z 148031/2011 zo dňa 23.02.2011. Vo veci verejného zdravotného poistenia bol podaný podnet na legislatívnu úpravu adresovaný MZ SR sekcii legislatívno-právnej. Podnet bol adresovaný rezortnému ministerstvu, ktoré malo legislatívnu iniciatívu, s tým, že ďalšie dotknuté ministerstvá osloví vo vlastnej kompetencii.

Opatrenie bolo splnené.

Opatrenie č. 5: Prerokovať úlohy akčného plánu a plánu opatrení na zmiernenie dopadov krízy a vzhľadom na prijatie aktuálnych opatrení na ozdravenie spoločnosti a zabezpečenia finančnej stability schválených Mimoriadnym valným zhromaždením dňa 28.10.2010, ukončiť ich ďalšiu realizáciu.

Termín: 31.01.2011

Kontrolná skupina overila plnenie opatrenia a na základe Zápisnice č. 209/2011 z rokovania Predstavenstva VŠZP zo dňa 17.01.2011 zistila, že v nadväznosti prijaté opatrenia na zabezpečenie finančnej stability VŠZP na obdobie od 01.10.2010 do 30.06.2011, ktoré odsúhlasilo Mimoriadne valné zhromaždenie VŠZP dňa 28.10.2010 predseda predstavenstva, MUDr. M. F. predložil návrh, aby Predstavenstvo VŠZP prijalo rozhodnutie „ukončiť ďalšiu realizáciu plnenia úloh Akčného plánu a plánu opatrení na zmiernenie dopadov krízy zo dňa 29. 04. 2010“.

Opatrenie bolo splnené.

Opatrenie č. 6: Prehodnotiť sieť kontaktných miest VŠZP a prepážkových pracovísk na pobočkách a expozitúrach VŠZP s použitím parametrov platných pred zlúčením VŠZP a SZP.

Termín: 29.04.2011

Plnenie tohto opatrenia sa začalo v I. štvrťroku 2011, kedy VŠZP zintenzívnila práce na analýze organizačnej štruktúry a jej zmien, štruktúry pobočkovej siete a siete kontaktných miest a jej zmien a s tým súvisiacej optimalizácie pracovných procesov. K pobočkovej sieti a sieti kontaktných miest bola interne spracovaná detailná analýza a návrh stratégie rozmiestnenia kontaktných miest. V súlade so závermi analýzy bolo v I. štvrťroku 2011 zrušené kontaktné miesto v Nitre (Návrh na zrušenie kontaktného miesta v budove VŠZP KP v Nitre na Župnom námestí 11).

S cieľom správneho nastavenia pracovných procesov a ich časovo náročného auditu, VŠZP uzavrela dňa 06.04.2011 (na základe výsledku verejného obstarávania) Zmluvu č. 128/2011 o poskytnutí služieb s firmou TPA H.A., s.r.o.. Záverečná správa „Služby v oblasti zabezpečovania personálu“ bola poskytovateľom vypracovaná vo februári 2012. Táto o. i. obsahovala odporúčania pre implementáciu v oblasti ľudských zdrojov a pracovných miest, implementácia odporúčaní v oblasti organizačnej štruktúry, písomný návrh opatrení. Opatrenie bolo splnené.

Opatrenie č. 7: Zefektívniť nákup zdravotnej starostlivosti s cieľom dlhodobo znížiť náklady na zdravotnú starostlivosť v rámci vybraných segmentov zdravotnej starostlivosti s definovaním nových platobných mechanizmov a optimalizácie naplnenosti verejnej minimálnej siete.

Termín: v etapách do 31.12.2011

Kontrolnou skupinou NKÚ SR bolo zistené, že VŠZP v rámci tohto opatrenia pristúpila k zefektívneniu nákupu zdravotnej starostlivosti s cieľom dlhodobo znížiť náklady na zdravotnú starostlivosť v rámci vybraných segmentov zdravotnej starostlivosti s definovaním platobných mechanizmov a optimalizácie naplnenosti verejnej minimálnej siete. Realizované zmeny boli v jednotlivých obdobiach:

- od 01.01.2011 (kúpeľná starostlivosť, Hospic, SVLZ – odbornosť laboratórna medicína, jednodňová zdravotná starostlivosť, ústavná starostlivosť, dialýzy);
- od 01.04.2011 (všeobecná ambulantná starostlivosť pre deti a dorast, všeobecná ambulantná starostlivosť pre dospelých, agentúry domácej ošetrovateľskej starostlivosti, špecializovaná ambulantná starostlivosť, jednodňová zdravotná starostlivosť, spoločné vyšetrowanie a liečebné zložky, ústavné zdravotnícke zariadenie);
- od 01.07.2011 (optimalizácia lôžkovej zdravotnej starostlivosti).

Opatrenie bolo splnené.

Opatrenie č. 8: Sekcia nákupu zdravotnej starostlivosti predloží v spolupráci so Sekciou ekonomiky návrh zmeny textácie zmlúv s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti v časti kontrolná činnosť, čím sa zabezpečí povinnosť PZS predkladať poisťovní na vyžiadanie podklady k vykonávaniu finančnej kontroly (nákladové faktúry, cenové fakturácie) za účelom kontroly ekonomickej oprávnenosti nákladov PZS hradených z verejných zdrojov.

Termín: do 30.06.2011

Sekcia nákupu zdravotnej starostlivosti pripravila návrh novej zmluvy, všeobecných zmluvných podmienok a príloh. VŠZP od 01.07.2011 uzatvárala s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti nové zmluvy, ktoré obsahovali text: “Poskytovateľ, alebo osoba ním poverená, je pri výkone kontroly povinný najmä...poskytnúť účtovné a iné doklady a dokumenty, vrátane technických nosičov údajov, ktoré súvisia s nákladmi uhrádzanými z verejného zdravotného poistenia za účelom kontroly účelnosti, efektívnosti a hospodárnosti vynakladania prostriedkov z verejného zdravotného poistenia“.

Opatrenie bolo splnené.

Opatrenie č. 9: Zabezpečiť externý právny posudok zámennej zmluvy medzi VŠZP a spoločnosťou T., a. s. Prešov zo dňa 02.06.2010.

Termín: do 30.06.2011

Kontrolná skupina pri plnení tohto opatrenia zistila, že dňa 21.04.2011 bol VŠZP odovzdaný posudok vo veci „Právne posúdenie výhodnosti zámenny nehnuteľnosti uskutočnenej na základe Zámennej zmluvy č. 231/2010 uzatvorenej dňa 02.06.2010 (ďalej len „Zámenná zmluva“) medzi VŠZP a spoločnosťou T., a.s. (ďalej len „posudok“). Posudok bol vypracovaný na základe zmluvy o poskytnutí právnych služieb č. 63/2011 zo dňa 14.03.2011 uzatvorenej medzi VŠZP a advokátskou kanceláriou JUDr. R.P., advokát s.r.o. Senec. Dňa 18.03.2011 bola zmluva zverejnená v CRZ. Na základe posudku predstavenstvo VŠZP podalo návrh na prijatie uznesenia a na svojom rokovaní dňa 09.08.2011 rozhodlo, že vo veci Zámennej zmluvy:

- nebude na príslušný súd podaný návrh na určenie, že zámenná zmluva je neplatná;
- nebudú na príslušný súd podané návrhy, ktorými by bol uplatňovaný nárok na náhradu škody voči jednotlivým členom predstavenstva a dozornej rady;
- nebude na príslušný orgán činný v trestnom konaní podané oznámenie o skutočnostiach nasvedčujúcich tomu, že došlo k spáchaniu trestného činu.

Opatrenie bolo splnené.

Na základe výsledkov kontroly opatrení bolo zistené, že kontrolovaný subjekt všetkých deväť opatrení splnil v stanovených termínoch.

## Zhrnutie

Celkové pohľadávky VŠZP k 31.12.2010 boli vykázané v účtovníctve vo výške 578 218 087 eur a k 31.12.2011 vo výške 586 561 494 eur. Ich medziročný nárast bol 1,44 %, čo znamenalo nárast pohľadávok spolu v absolútnom vyjadrení o 8 343 407 eur. Najväčšiu časť z celkových pohľadávok tvorili pohľadávky z VZP voči poisteným, a to 494 428 434,27 eur (86 %) v roku 2010 a 527 870 148,25 eur (90 %) v roku 2011. Vyčíslenie výšky pohľadávok z výberu a vymáhania poistného bolo vykonané bez ohľadu na splatnosť pohľadávky, teda aj pohľadávky s neprekročenou lehotou splatnosti.

Celkový nárast pohľadávok z VZP voči poisteným v roku 2011 oproti roku 2010 o 33 441 713,97 eur vznikol z dôvodu nárastu pohľadávok na účte odhad poistného spolu, ktorý medziročne vzrástol o 55 419 586,34 eur (z toho odhad ročného zúčtovania štátu o 50 602 569,00 eur), čo znamenalo medziročné zvýšenie tohto účtu o 75 %.

Výška pohľadávok po lehote splatnosti k 31.12.2010 bola 334 782 116,00 eur a k 31.12.2011 predstavovala sumu 314 668 646,10 eur. V medziročnom porovnaní 2011/2010 poklesli pohľadávky z VZP voči poisteným po lehote splatnosti o 20 113 469,90 eur, čo predstavovalo zníženie o 6,01 %. Znižovali sa pohľadávky z ročných zúčtovaní a narastal podiel pohľadávok za poistné, či už SZČO, zamestnávateľov, príp. ostatných platiteľov. Nárast pohľadávok voči fyzickým osobám bol vyšší oproti pohľadávkam na poistnom voči právnickým osobám. Jedným z možných dôvodov bola zmena výšky preddavku od 1/2012, ale najväčší podiel na náraste v jednotlivých skupinách mala skutočnosť, že v 1/2011 boli na účty v rámci migrácie rozpustené pohľadávky bývalej SZP.

Pri práci s pohľadávkami VŠZP existovali dva spôsoby vymáhania, a to nútené a nenútené. Exekúcie boli rozhodujúcou formou vymáhania. Počet podaných návrhov na exekúcie sa medziročne zvýšil o viac ako 38 %, čo bolo spôsobené najmä zavedením nových procesov vymáhania. Najvyššia hodnota vymožených pohľadávok bola dosiahnutá vymáhaním formou súdnej exekúcie. V roku 2011 bola dosiahnutá celková úspešnosť 100,91 %, čo v porovnaní s predchádzajúcim rokom predstavovalo nárast o 2,02 %, t. j. finančný efekt 32,2 mil. eur.

VŠZP za účelom znižovania pohľadávok prijala v kontrolovanom období opatrenia, ktoré implementovala do interných noriem pre prácu s pohľadávkami. Efektívnym



využívaním hromadného generovania a tlače výziev (rýchle riešenie pre zadanú skupinu neplatičov) viedlo k zníženiu objemu pohľadávok nezabezpečených VN, ako aj k poklesu počtu týchto neplatičov. Bežná úspešnosť výberu poisťného k 30.09.2012 v porovnaní so stavom k 30.09.2011 sa zvýšila o 0,22% a dosiahla hodnotu 95,35%. V medziročnom porovnaní 2012/2011 poklesli pohľadávky po lehote splatnosti na vybraných účtoch hlavnej knihy k 30.09. o 20,52 %, t. j. o 66 261 tis. eur.

Útvár vnútornej kontroly VŠZP si plnil povinnosti vyplývajúce z ustanovení zákona o zdravotných poisťovniach, vypracúval správu o činnosti zdravotnej poisťovne za predchádzajúce kalendárne roky, vypracúval správu o výsledkoch kontrolnej činnosti za predchádzajúce kalendárne roky, vypracúval plány kontrolnej činnosti na nasledujúce kalendárne roky, vypracúval protokoly o správnosti vykazovaných údajov a vysvetľujúcu správu.

Kontrolná činnosť ÚVK VŠZP bola vykonaná v súlade s plánmi kontrolnej činnosti v rokoch 2010 - 2011, ktoré boli schválené vládou SR. Kontrolované subjekty na odstránenie nedostatkov zistených kontrolou prijali opatrenia, ktoré boli v stanovených termínoch splnené.

Pri kontrole dodržiavania všeobecne záväzných právnych a interných predpisov v súvislosti s vymáhaním pohľadávok na poisťnom bolo zistené:

- pri kontrole výkazov nedoplatkov v jednom prípade nebola vo VN vyznačená právoplatnosť a vykonateľnosť a v jednom prípade VN neobsahoval záznam o vykonaní predbežnej finančnej kontroly;
- pri kontrole uznania dlhu a uzatváraní dohôd o splátkach bolo zistené v jednom prípade omeškanie splátok podľa splátkového kalendára a v dvoch prípadoch boli UDS uzatvárané neskôr ako 30 dní od doručenia žiadosti platiteľom;
- pri kontrole dedičských konaní bolo v 7 prípadoch zistené neskoré prihlasovanie pohľadávok do DK, čo malo za následok, že pohľadávky boli prihlasované do DK po súdnom zastavení DK pre nemajetnosť a celý proces vymáhania pohľadávok v týchto prípadoch bol zbytočný a neefektívny;
- pri kontrole súdnych exekúcií bol v 10 prípadoch neskoro vypracovaný návrh na vykonanie exekúcie (do 30 dní od nadobudnutia vykonateľnosti PV), v 4 prípadoch nebola doložená záverečná správa súdneho exekútora s predpísanými náležitosťami, v jednom prípade nebola doložená komunikácia so súdnym exekútorom a v jednom prípade bolo neskoré vypracovanie predexekučnej výzvy;
- pri kontrole odpisovania pohľadávok v jednom prípade chýbalo zdôvodnenie odpísania pohľadávky.

Odporúčania na riešenie zistených nedostatkov:

- doplniť do príslušnej internej normy vykonanie predbežnej finančnej kontroly v zápise z rokovania o dohode o uznaní dlhu a splácania pohľadávky;
- pri kontrole predložených žiadostí o uzavretie splátkového kalendára dbať, aby predložené žiadosti spĺňali všetky náležitosti podľa prílohy č. 1 – D smernice „Uznanie dlhu a uzatváranie dohôd o splátkach uznaného dlhu“ a údaje v nich boli zrozumiteľné;
- priebežne aktualizovať register platiteľov a poistencov, aby ktorémukoľvek neplatičovi bolo možné vystaviť VN (PV) a ďalej využiť niektorú z foriem vymáhania pohľadávky;
- zvážiť podanie legislatívneho návrhu na zlepšenie stavu informovanosti VŠZP o úmrtiach poistencov (platiteľov) zo strany matrik miestne príslušných úradov, čím

by sa predišlo oneskorenému, a preto zbytočnému a neefektívnemu vymáhaniu pohľadávok v DK, keď už predtým boli tieto DK uznesením súdu právoplatne zastavené;

- zvýšiť povedomie občanov informovaním o ich zákonných povinnostiach prostredníctvom mediálnej kampane, a tým predchádzať vzniku pohľadávok na poistnom a sankciách;
- pri vzniku pohľadávok u platiteľov poistného s vysokými čiastkami mesačných preddavkov konať pri vymáhaní neodkladne, aby neprichádzalo k stavu (viď spis č. 479/2010 S. A., a.s.), keď konkurz na majetok platiteľa prebehol bez predchádzajúceho vystavenia VN/PV a bez exekúcie a následne bola navrhnutá na odpis vysoká suma (1 056 323,35 eur);
- nezačínať zbytočné a neefektívne exekučné konania pri vymáhaní pohľadávok po termíne právoplatnosti vyhlásenia konkurzu na majetok platiteľov.

Protokol o výsledku kontroly vypracovali dňa: 03.12.2012

Ing. Beata Jurkovičová  
vedúca kontrolnej skupiny  
Ing. Silvia Achbergerová  
členka kontrolnej skupiny  
Ing. Milan Bolebruch  
člen kontrolnej skupiny  
Ing. Mária Hlinková  
členka kontrolnej skupiny

S obsahom protokolu o výsledku kontroly bol oboznámený dňa: 04.12.2012

Ing. Marcel Forai, MPH  
predseda predstavenstva a generálny riaditeľ  
Všeobecnej zdravotnej poisťovni, a.s.