

Správa z vykonanej kontroly

V zmysle uzn. MsZ č. 57/2017 zo dňa 22.06.2017 a v súlade so zákonom č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov a podľa zákona č. 357/2015 Z.z. o finančnej kontrole a audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov bola v čase od 03.11.2017 do 20.11.2017 vykonaná

Kontrola preplatku zdravotného poistenia za rok 2015 v MsCSS.

Cieľ kontroly: Preveriť správnosť vymeriavacieho základu a príspevkov na zdravotné poistenie za rok 2015 v súvislosti s vysokou sumou preplatku zdravotného poistenia po vykonaní ročného zúčtovania zdravotného poistenia.

Kontrolované obdobie: rok 2015

Kontrolovaný subjekt: Mestské centrum sociálnych služieb Malacky

Vedúci kontrolovaného subjektu: Mgr. Melánia Dujsíková, riaditeľka MsCSS

Kontrolu vykonal: Ing. Petra Kožuchová

Legislatívny rámec – Právne predpisy:

- Zákon 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
- Zákon č. 357/2015 Z. z. o finančnej kontrole a audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov
- Zákon č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov
- Zákon č. 523/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
- Zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov

Použitie podklady – zoznam preverených dokladov:

Mzdová rekapitulácia za rok 2015

Oznámenie o výsledku ročného zúčtovania poisťného za rok 2015 č. 1643744338 zo dňa 11.09.2016 poisťovne Dôvera

Oznámenie o výsledku ročného zúčtovania poisťného za rok 2015 č. 1610087804 zo dňa 20.09.2016 Union zdravotnej poisťovne a.s.

Oznámenie o výsledku ročného zúčtovania poisťného za rok 2015 č. 1640667918 zo dňa 15.08.2016 Všeobecnej zdravotnej poisťovne

Bankové výpisy preukazujúce príjem preplatkov zdravotného poistenia

Mzdové listy zamestnancov, u ktorých bol zistený preplatok ZP za rok 2015

Mzdové listy zamestnancov, u ktorých bol zistený preplatok ZP za rok 2016

Preplatok zdravotného poistenia za rok 2015 v celkovej sume **16 998,01 €** bol výsledkom **ročného zúčtovania zdravotného poistenia zamestnávateľa**. Tento preplatok tvorili:

- preplatok ZP Všeobecnej zdravotnej poisťovne v sume 9 569,27 € poukázaný na účet MsCSS dňa 23.11.2016
- preplatok ZP poisťovne Dôvera v sume v sume 6 568,53 € poukázaný na účet MsCSS dňa 25.10.2016
- preplatok ZP zdravotnej poisťovne Union v sume 860,21 € poukázaný na účet MsCSS dňa 8.11.2016.

Preplatok zdravotného poistenia za zamestnancov za rok 2015 bol vo výške 5 181,73 €. Tento preplatok tvorili:

- preplatok ZP Všeobecnej zdravotnej poisťovne v sume 3 348,92 € poukázaný na účet MsCSS dňa 23.11.2016
- preplatok ZP poisťovne Dôvera v sume v sume 1 705,57 € poukázaný na účet MsCSS dňa 25.10.2016
- preplatok ZP zdravotnej poisťovne Union v sume 127,24 € poukázaný na účet MsCSS dňa 8.11.2016.

Preplatok ZP za zamestnancov bol zamestnancom uhradený vo výplate za mesiac október, resp. november 2016.

Vysoká suma preplatku ZP bola spôsobená uplatnením odpočítateľnej položky pre nízkopríjmových zamestnancov, ktorá bola zavedená novelou zákona o zdravotnom poistení č. 580/2004 Z.z. od 01.01.2015 v zmysle ust. § 13a. Odpočítateľná položka sa uplatňuje u zamestnanca, ktorý vykonáva zárobkovú činnosť v pracovnom pomere, v štátnozamestnaneckom pomere, v služobnom pomere alebo obdobnom pracovnom pomere a jeho príjem z uvedenej zárobkovej činnosti je nižší ako 570 €. OP sa neuplatňuje u zamestnanca pracujúceho na základe dohôd o prácach vykonávaných mimo pracovného pomeru a u zamestnanca s daňovou úľavou.

Preplatok zdravotného poistenia sa týkal 67-mich zamestnancov, z toho u 65-tich išlo o uplatnenie odpočítateľnej položky pri ročnom zúčtovaní (z toho u jedného zamestnanca nebol preplatok (1,50 €) uplatnený v zmysle ust. § 19 ods. 17 zákona č. 580/2004 Z.z., v zmysle ktorého ak výška preplatku alebo nedoplatku nedosiahne najmenej 5 eur, povinnosť odvieť nedoplatok alebo vrátiť preplatok nevzniká) a pri dvoch zamestnancoch išlo o prepočet poisťného vzhľadom na zmenenú pracovnú schopnosť.

Odpočítateľná položka:

- výška mesačnej odpočítateľnej položky je najviac 380 € mesačne.
- výška OP sa znižuje v dvojnásobnej výške k miere zvýšenia príjmu zo zamestnania
- ak je príjem zamestnanca nižší ako 380 €, OP nesmie byť vyššia ako výška jeho príjmu
- ak je príjem zamestnanca 570 € a viac, OP je 0 €t.j. OP možno uplatniť do príjmu vo výške 569,99 €
- ak zamestnanec nebol zamestnancom počas celého mesiaca, OP sa alikvotne kráti podľa počtu kalendárnych dní, kedy bol zamestnancom.

Odpočítateľnú položku **možno uplatniť na mesačnej báze, alebo až v ročnom zúčtovaní poisťného na verejné zdravotné poistenie.**

Kontrolovaný subjekt neuplatňoval odpočítateľnú položku na mesačnej báze.

Kontrolou bol overený vymeriavací základ zamestnancov, u ktorých vznikol preplatok ZP. Vymeriavací základ u týchto zamestnancov bol stanovený v súlade s ust. § 13 ods. 1 zákona č. 580/2004 Z.z.

V tabuľke je uvedený prehľad údajov, ktoré boli podkladom pre výpočet výsledku ročného zúčtovania ZP podľa jednotlivých poisťovní. Osobné údaje zamestnancov (meno a priezvisko) boli anonymizované.

Zamestnanec	VZ MsCSS	VZ poisťovňa	Preddavky ZP MsCSS	Poistné poisťovňa	Rozdiel
xy	2 907,84	1329,08	290,78	132,9	-157,88
xy	3 181,80	0	318,18	0	-318,18
xy	3 166,39	1762,07	158,3	88,1	-70,2
xy	1 300,27	0	130,02	0	-130,02
xy	1 839,52	0	183,93	0	-183,93
Poisťovňa Union spolu					-860,21
xy	3 533,41	1234,67	353,32	123,46	-229,86
xy	4 701,11	444,55	470,11	44,45	-425,66
xy	6 082,10	4566,30	608,21	456,63	-151,58
xy	6 082,10	4566,30	608,21	456,63	-151,58
xy	4 701,11	423,33	470,11	0	-448,95
xy	4 701,11	423,33	470,11	42,33	-427,78
xy	4 701,11	423,33	470,11	42,33	-427,78
xy	846,94	107,98	84,68	10,79	-73,89
xy	3 761,51	0	376,15	0	-376,15
xy	1 403,62	1050,0	140,36	105,0	-35,36
xy	1 420,38	321,16	142,02	32,11	-109,91
xy	2 453,51	0	122,65	0	-122,65
xy	2 868,74	0	286,85	0	-286,85
xy	1 882,31	0	188,23	0	-188,23
xy	4 577,18	51,54	457,71	5,15	-452,56
xy	3 521,55	0	352,11	0	-352,11
xy	4 701,11	423,33	470,11	42,33	-427,78
xy	290,25	0	29,02	0	-29,02
xy	4 441,40	3240,58	444,11	324,05	-120,06
xy	5 961,00	4203,0	596,10	420,30	-175,80
xy	4 246,54	0	424,64	0	-424,64
xy	3 058,95	0	305,85	0	-305,85
xy	2 580,66	0	258,0	0	-258,0
xy	1 430,91	0	143,09	0	-143,09
xy	2 593,72	0	259,30	0	-259,30
xy	2 508,77	0	125,38	0	-125,38
xy	6 469,98	6469,98	362,20	0	-38,71
Poisťovňa Dôvera spolu					-6568,53

xy	4 049,96	0	404,98	0	-404,98
xy	3 028,72	92,82	302,87	9,28	-293,59
xy	3 987,21	0	398,69	0	-398,69
xy	1 381,75	67,71	138,15	6,77	-131,38
xy	4 698,00	414,0	469,80	41,40	-428,40
xy	3 924,68	201,72	196,19	10,08	-186,11
xy	4 701,11	423,33	470,11	42,33	-427,78
xy	2 517,90	0	251,73	0	-251,73
xy	4 701,11	423,33	470,11	42,33	-427,78
xy	1 295,45	0	129,50	0	-129,50
xy	4 701,11	423,33	470,11	42,33	-427,78
xy	4 219,62	0	210,92	0	-210,92
xy	2 555,77	0	255,56	0	-255,56
xy	4 084,37	0	408,37	0	-408,37
xy	1 162,76	38,37	58,12	1,91	-56,21
xy	6 059,40	4498,20	302,94	224,91	-78,03
xy	4 498,08	0	449,78	0	-449,78
xy	2 372,46	1248,07	237,24	124,80	-112,44
xy	3 554,45	0	355,43	0	-355,43
xy	2 780,39	0	278,02	0	-278,02
xy	4 173,96	0	417,37	0	-417,37
xy	3 932,00	0	196,55	0	-196,55
xy	2 296,18	0	229,61	0	-229,61
xy	2 517,90	0	250,81	0	-250,81
xy	4 107,45	0	410,72	0	-410,72
xy	4 103,90	0	410,37	0	-410,37
xy	3 597,84	949,29	179,86	47,46	-132,40
xy	875,96	598,94	87,58	59,89	-27,69
xy	4 524,07	0	452,40	0	-452,40
xy	2 573,46	0	257,34	0	-257,34
xy	4 842,21	846,63	484,22	84,66	-399,56
xy	2 702,22	0	270,21	0	-270,21
xy	1 879,20	0	187,92	0	-187,92
xy	4 701,11	423,33	235,0	21,16	- 213,84
VZP spolu					-9569,27
SPOLU					-16 998,01

ZP- zdravotné poistenie

VZ – vymeriavací základ

VZP – Všeobecná zdravotná poisťovňa

Výberovým spôsobom bol overený výpočet odpočítateľnej položky na vzorke 30-tich zamestnancov. Nedostatky neboli zistené.

Ku kontrole boli predložené aj potvrdenia jednotlivých zdravotných poisťovní z apríla 2017, o tom, že neevídujú pohľadávky na poistnom voči MsCSS Malacky.

Záver

Vykonanou kontrolou preplatku zdravotného poistenia v Mestskom centre sociálnych služieb Malacky za rok 2015 neboli zistené nedostatky. Vysoká suma preplatku ZP bola spôsobená uplatnením odpočítateľnej položky pre nízkopříjmových zamestnancov v zmysle ust. § 13a, zákona 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.

Správa bola dňa 20.11.2017 odovzdaná zástupcovi povinnej osoby – Mgr. Melánii Dujsíkovej, riaditeľke MsCSS. V zmysle ust. § 22 ods. 6 zákona č. 357/2015 Z.z. o finančnej kontrole a audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov bola týmto dňom kontrola ukončená.

Dátum vypracovania správy: 20.11.2017

Vypracovala: Ing. Petra Kožuchová – hlavná kontrolórka mesta