

- úrad pre
- dohľad nad
- zdravotnou
- starostlivosťou

**Metodické usmernenie č. 7/2011**  
**Náležitosti harmonogramu prevodu**  
**poistného kmeňa**

**október 2011**

**Článok 1**  
**Úvodné ustanovenie**

Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou (ďalej len „úrad“) podľa § 20 ods. 2 písm. p) 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 č. 581/2004 Z. z.“) za účelom jednotného odporúčaného postupu zdravotných poisťovní vydáva toto metodické usmernenie o náležitostiach harmonogramu prevodu poistného kmeňa podľa § 61 ods. 6 písm. c) zákona č. 581/2004 Z. z.

**Článok 2**  
**Legislatívny rámec**

Harmonogram prevodu poistného kmeňa s odporúčanými náležitosťami podľa tohto metodického usmernenia je povinnou prílohou návrhu postupu prevodu poistného kmeňa v konaní úradom nariadeného prevodu poistného kmeňa podľa § 61 a v konaní o schválení návrhu postupu prevodu poistného kmeňa, na základe žiadosti zdravotnej poisťovne podľa § 61a zákona č. 581/2004 Z. z. V oboch uvedených prípadoch sa na prevod poistného kmeňa aplikujú ustanovenia § 61 ods. 3 až 10 zákona č. 581/2004 Z. z. rovnako.

**Článok 3**  
**Náležitosti harmonogramu prevodu poistného kmeňa**

Náležitosťami harmonogramu prevodu poistného kmeňa podľa § 61 ods. 6 písm. c) zákona č. 581/2004 Z. z. sú opis činnosti a z nej vyplývajúce odporúčané aktivity odovzdávajúcej alebo preberajúcej zdravotnej poisťovne, deľba zodpovednosti odovzdávajúcej alebo preberajúcej zdravotnej poisťovne, prípadne oboch zdravotných poisťovní a termíny plnenia aktivít v rámci zákonom č. 581/2004 Z. z. stanovenej dĺžky. Odporúčanými aktivitami harmonogramu sú najmä:

1. Spracovanie a odovzdanie menného zoznamu poistencov poistného kmeňa, ktorý bol predmetom prevodu odovzdávajúcou zdravotnou poisťovňou preberajúcej zdravotnej poisťovni, a to v elektronickej forme. Odovzdanie potvrdených prihlášok na verejné zdravotné poistenie sa vykoná v rozsahu údajov podľa § 16 ods. 1 písm. a) zákona č. 581/2004 Z. z. elektronicou formou.
2. Odoslanie zoznamu poistencov poistného kmeňa v mesačnej dávke 910 (platná smernica úradu č. 44/2005 – Správa centrálného registra poistencov) odovzdávajúcou zdravotnou poisťovňou do centrálného registra poistencov úradu za posledný kalendárny mesiac s vyznačením ukončenia poistného vzťahu s dôvodom ukončenia R-prevod poistného kmeňa.

3. Odoslanie zoznamu poistencov preberajúcou zdravotnou poisťovňou do centrálneho registra poistencov úradu dávka 910 – otvorenie poistného vzťahu odo dňa prevodu poistného kmeňa.
4. Informácie poistencom - preberajúca zdravotná poisťovňa v rámci zákonnej lehoty do 30 dní odo dňa nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia úradu, ktorým bol nariadený prevod poistného kmeňa podľa § 61 ods. 1 alebo schválený návrh postupu prevodu poistného kmeňa podľa § 61a ods. 1 zákona č. 581/2004 Z. z., oznámi poistencom, ktorých potvrdené prihlášky na verejné zdravotné poistenie preberá (ďalej len „dotknutí poistenci“):
  - a) že dôjde k zmene zdravotnej poisťovne na preberajúcu zdravotnú poisťovňu, svoje obchodné meno, sídlo a dátum účinnosti prevodu poistného kmeňa,
  - b) že sú zachované práva a povinnosti dotknutých poistencov z verejného zdravotného poistenia podľa zákona č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení a o zmene a doplnení zákona č. 95/2004 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon č. 580/2004 Z. z.“) a zákona č. 581/2004 Z. z. , najmä že budú akceptované všetky vydané súhlasy a výnimky udelené dotknutým poistencom na poskytovanie zdravotnej starostlivosti, lieky a zdravotnícke pomôcky, zaradenie do zoznamu poistencov čakajúcich na poskytnutie plánovanej zdravotnej starostlivosti, liečbu v cudzine, kúpeľnú starostlivosť odovzdávajúcou zdravotnou poisťovňou,
  - c) oboznámi dotknutých poistencov s ich právami a povinnosťami vyplývajúcimi z § 61f ods. 2 až 5 zákona č. 581/2004 Z. z.,
  - d) poskytne dotknutým poistencom informácie o svojich pobočkách, kontaktných miestach a informácie o zmluvných poskytovateľoch zdravotnej starostlivosti.
5. Preukázateľné doručenie preukazov poistencom – preberajúca zdravotná poisťovňa preukázateľne doručí dotknutým poistencom preukaz poistenca preberajúcej zdravotnej poisťovne a európsky preukaz zdravotného poistenia (ak bol dotknutému poistencovi odovzdávajúcou zdravotnou poisťovňou vydaný).
6. Oznámenie platiteľom poisteného – preberajúca zdravotná poisťovňa do 30 dní odo dňa nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia úradu, ktorým bol nariadený prevod poistného kmeňa podľa § 61 alebo schválený prevod poistného kmeňa podľa § 61a zákona č. 581/2004 Z. z., oznámi platiteľom poistného postupy pre posielanie mesačných výkazov a hromadných oznámení v listinnej aj elektronickej forme, účty, na ktoré bude poistné posielané. Podľa § 61f ods. 6 zákona č. 581/2004 Z. z. jednoznačne zadefinuje obdobie (kalendárne mesiace) pre odvod preddavkov na poistné na účet preberajúcej zdravotnej poisťovne a odovzdávajúcej zdravotnej poisťovne.
7. Oznámenie poskytovateľom zdravotnej starostlivosti – preberajúca zdravotná poisťovňa do 30 dní odo dňa nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia úradu, ktorým bol nariadený prevod poistného kmeňa podľa § 61 alebo schválený návrh postupu prevodu poistného kmeňa podľa § 61a zákona č. 581/2004 Z. z., oznámi poskytovateľom zdravotnej starostlivosti, s ktorými má uzatvorenú zmluvu o poskytovaní zdravotnej starostlivosti podľa § 7 zákona č. 581/2004 Z. z. a ktorých sa prevod poistného kmeňa týka, údaj o tom, že u poistenca dôjde k zmene zdravotnej poisťovne na preberajúcu zdravotnú poisťovňu, svoje obchodné meno a sídlo a dátum účinnosti prevodu poistného kmeňa, odporúčenie overovania poistného vzťahu, informáciu o realizovaní úhrady poskytnutej zdravotnej starostlivosti podľa zákona č. 581/2004 Z. z. a zmluvných podmienkach, informáciu o spôsobe vykazovania poskytnutých výkonov zdravotnej starostlivosti a fakturácii za zdravotnú starostlivosť poskytnutú po prevode poistného kmeňa.

8. Ďalšími odporúčanými aktivitami odovzdávajúcej zdravotnej poisťovne do dňa prevodu poistného kmeňa a preberajúcej zdravotnej poisťovne odo dňa prevodu poistného kmeňa sú najmä:

8.1. Do dňa (*termín prevodu poistného kmeňa podľa dohody, zodpovedajúci prvému dňu v príslušnom kalendárnom mesiaci*) vykonáva odovzdávajúca zdravotná poisťovňa všetky úkony súvisiace s vedením registra dotknutých poistencov vyplývajúce zo zákona č. 580/2004 Z. z.

8.2. Do dňa (*termín prevodu poistného kmeňa podľa dohody, zodpovedajúci prvému dňu v príslušnom kalendárnom mesiaci*) vykonáva odovzdávajúca zdravotná poisťovňa všetky úkony súvisiace s mesačným prerozdeľovaním preddavkov na poistné podľa zákona č. 580/2004 Z. z. a zákona č. 581/2004 Z. z. – t. j. mesačné prerozdeľovanie vykonáva za kalendárne mesiace roku prevodu poistného kmeňa predchádzajúce mesiacu prevodu kmeňa odovzdávajúca zdravotná poisťovňa a za mesiac prevodu poistného kmeňa preberajúca zdravotná poisťovňa.

8.3. Na ročné zúčtovanie poistného za poistencov, ktorých potvrdená prihláška na verejné zdravotné poistenie sa stala predmetom prevodu poistného kmeňa, je príslušná preberajúca zdravotná poisťovňa. Na ročné zúčtovanie poistného za fyzickú osobu, ktorej verejné zdravotné poistenie zaniklo podľa zákona č. 580/2004 Z. z. (§ 5 ods. 2 a 3) po prevode jej prihlášky na verejné zdravotné poistenie, je príslušná zdravotná poisťovňa, ktorá naposledy vykonávala verejné zdravotné poistenie. Odovzdávajúca zdravotná poisťovňa, ktorá previedla celý poistný kmeň a jej povolenie bolo zrušené alebo zanikla jeho platnosť, je naposledy príslušná na ročné zúčtovanie poistného za kalendárny rok predchádzajúci roku prevodu kmeňa.

8.4. Ročné prerozdeľovanie poistného podľa § 27a zákona č. 580/2004 Z. z. vykonávajú zdravotné poisťovne podľa pravidiel ustanovených v § 61h zákona č. 581/2004 Z. z.

8.5. Odo dňa (*termín prevodu poistného kmeňa podľa dohody, zodpovedajúci prvému dňu v príslušnom kalendárnom mesiaci*) vykonáva preberajúca zdravotná poisťovňa všetky úkony súvisiace s vedením registra poistencov vyplývajúce zo zákona č. 580/2004 Z. z.

8.6. Odovzdanie účtov poistencov – odovzdávajúca zdravotná poisťovňa odovzdáva v elektronickej forme za obdobie roka, v rámci ktorého nastal prevod poisteného kmeňa, spolu s poistným kmeňom na základe zmluvy o odplatnom prevode poistného kmeňa na preberajúcu zdravotnú poisťovňu všetky účty dotknutých poistencov poistného kmeňa podľa stavu ku dňu prevodu poistného kmeňa v rozsahu, v akom ich vedie podľa § 16 ods. 2 a súvisiacich ustanovení zákona č. 581/2004 Z. z. a zákona č. 580/2004 Z. z., najmä doklady o platiteľoch poistného vo forme mesačných výkazov. Odovzdávajúca zdravotná poisťovňa zabezpečí, aby v termíne uvedenom v zmluve o prevode poistného kmeňa alebo v termíne prevodu poistného kmeňa podľa dohody, zodpovedajúci prvému dňu v príslušnom kalendárnom mesiaci, boli odovzdané preberajúcej zdravotnej poisťovni všetky účty poistencov poistného kmeňa vo forme databázy vedenej v elektronickej podobe na nosiči dátových informácií, ktorá bude obsahovať všetky údaje podľa § 16 ods. 2 a súvisiacich ustanovení zákona č. 581/2004 Z. z., ako aj odovzdanie príslušnej dokumentácie, najmä doklady o platiteľoch poistného vo forme mesačných výkazov za obdobie príslušného kalendárneho roka, v rámci ktorého nastal prevod poistného kmeňa.

8.7. Odovzdanie práv a povinností k dokumentácii týkajúcej sa poistného kmeňa – odovzdávajúca zdravotná poisťovňa spolu s poistným kmeňom odovzdáva zmluvou o odplatnom prevode poistného kmeňa na preberajúcu zdravotnú poisťovňu aj všetky práva a povinnosti k celej dokumentácii týkajúcej sa poistného kmeňa v rozsahu,

v akom je povinná ju viesť podľa § 16 ods. 1 a súvisiacimi ustanoveniami zákona č. 581/2004 Z. z., t. j. databázu s príslušnou dokumentáciou. Rozsah dokumentácie, formu jej odovzdania a obdobie, ktorého sa dokumentácia podľa jednotlivých písmen § 16 ods. 1 zákona č. 581/2004 Z. z. týka, si vyšpecifikujú odovzdávajúca a preberajúca zdravotná poisťovňa v zmluve o odplatnom prevode poisťného kmeňa. Odporúča sa, aby si zdravotné poisťovne v zmluve o odplatnom prevode poisťného kmeňa presne definovali štruktúru dávky účtu poistenca, ktorú je potrebné naplniť vo forme databázy vedenej v elektronickej podobe na nosiči dátových informácií tak, aby obsahovala všetky údaje. V zmluve o odplatnom prevode poisťného kmeňa sa odporúča, aby si zdravotné poisťovne stanovili odovzdanie ktorej dokumentácie bude prebiehať v papierovej forme a ktorej dokumentácie v elektronickej forme – v zásade je potrebné, aby si odovzdávajúca a preberajúca zdravotná poisťovňa v zmluve o odplatnom prevode poisťného kmeňa dohodli presnú špecifikáciu údajov, ktoré sú potrebné napr. k vykonaniu ročného zúčtovania, aby si presne určili spôsob rozdelenia a odovzdania dokumentácie platiteľov, najmä mesačné výkazy, pre prípady, ak od jedného platiteľa prechádza iba časť poisťného kmeňa do preberajúcej zdravotnej poisťovne, nakoľko je nutné jednoznačne určiť práva a povinnosti odovzdávajúcej poisťovne aj v prípadoch, kedy dokumentácia jedného subjektu platiteľa poisťného sa má rozdeliť minimálne na dve zdravotné poisťovne.

8.8. Úrad odporúča v rámci odhadu predpokladaných zmien v hospodárení odovzdávajúcej a preberajúcej zdravotnej poisťovne zaoberať sa popisom predpokladaného dopadu prevodu poisťného kmeňa odovzdávajúcej a preberajúcej zdravotnej poisťovne na:

- a) rozpočet príjmov a výdavkov,
- b) plnenie záväzkov vyplývajúcich z potvrdených prihlášok na verejné zdravotné poistenie a uzatvorených zmlúv o poskytovaní zdravotnej starostlivosti, ktoré sú predmetom prevodu poisťného kmeňa,
- c) mieru platobnej schopnosti podľa § 14 ods. 2 zákona č. 581/2004 Z. z.,
- d) stabilitu zdravotnej poisťovne.

8.9. Zdravotná poisťovňa uvedie termín, v ktorom odovzdávajúca a preberajúca zdravotná poisťovňa vykonajú konsolidáciu registra poistencov odovzdávajúcej a preberajúcej zdravotnej poisťovne voči centrálnemu registru poistencov vedeného úradom vrátane riešenia prípadných rozdielov (ďalej len „konsolidácia“). Konsolidácia sa vždy vykoná k prvému dňu kalendárneho mesiaca. Ak zdravotná poisťovňa neuvedie termín konsolidácie, konsolidácia sa vykoná do 120 dní odo dňa právoplatnosti rozhodnutia o nariadení prevodu poisťného kmeňa podľa § 61 alebo schválení postupu prevodu poisťného kmeňa podľa § 61a zákona č. 581/2004 Z. z., vždy však k prvému dňu kalendárneho mesiaca.

9. Zdravotná poisťovňa uvedie v súlade so zmluvou o odplatnom prevode poisťného kmeňa deň účinnosti prevodu poisťného kmeňa tak, aby sa uskutočnil do 120 dní od právoplatnosti rozhodnutia o nariadení prevodu poisťného kmeňa alebo do 120 dní od právoplatnosti rozhodnutia o schválení postupu prevodu poisťného kmeňa, vždy však k prvému dňu kalendárneho mesiaca.

#### **Článok 4 Účinnosť**

Metodické usmernenie nadobúda účinnosť 15. 10. 2011.

V Bratislave 11. 10. 2011

MUDr. Ján Gajdoš, v. r.  
predseda