Eesti Haigekassa siseauditi tegevus ajutise töövõimetuse hüvitise maksmise kontrollimisel

KONTROLLIARUANNE

nr 2-5/03/118
18.09.2003

Eesti Haigekassa siseauditi tegevus ajutise töövõimetuse hüvitise maksmise kontrollimisel

Tallinn
2003

Kokkuvõte

Riigikontroll hindas Eesti Haigekassa siseauditi osakonna toiminguid ajutise töövõimetuse hüvitise maksmise kontrollimisel. Eesmärgiks oli selgitada, kas sellekohased tegevused maandavad piisavalt riske, mis võivad hüvitiste maksmisel esineda.

Riigikontroll leidis, et siseauditi metoodika võimaldab tõhusalt kontrollida hüvitiste väljamaksmise õigsust. See annab piisava kindluse, et Eesti Haigekassa maksab hüvitisi valdavas osas sihipäraselt.

Siseaudit toetus oma töös maksimaalselt sisekontrollisüsteemidele, sh töövõimetushüvitiste arvestajate ja andmetöötlejate kontrollidele, samuti usaldusarstide koostatud kontrolliaktidele. Siseauditi enda avastatud vigade protsent ei olnud märkimisväärne, mis viitab, et Eesti Haigekassa sisekontrollisüsteem toimib vajalikul tasemel.

Leidude põhjal saab väita, et enim ohustatud lõigud olid tööandjate tehtud keskmise päevatulu arvutused ning füüsilisest isikust ettevõtjate maksuvõlgnevused. Nende puhul näitas avastatud vigade protsent tõusutendentsi. Auditeerimise ajaks oli aga Haigekassa loonud võimaluse võrrelda kõigi kindlustatud isikute ajutise töövõimetuse hüvitise aluseks olevaid palgaandmeid Maksuameti andmetega, milline asjaolu peaks edaspidi nimetatud riske vähendama.

Siseaudit on hüvitiste väljamakseid auditeerinud ettenähtud mahus. Uute infosüsteemide juurutamise tõttu aga nõrgenesid 2002. aasta mais ja neljandas kvartalis oluliselt töövõimetushüvitiste arvestajate ja andmetöötlejate kontrollid. Siseaudit jätkas oma plaanilisi kontrolle, reageerimata sisekontrolli ajutisele nõrkusele. Seega võis esineda ebaõigeid makseid, mis on avastamata jäänud.

Meditsiiniaspektist lähtuvad siseauditid ei ole suutnud märkimisväärselt maandada riske, mis tõusevad seoses raviasutuse või perearstide töö ja nende poolt väljastatud töövõimetuslehtede kvaliteediga. Usaldusarstide tööd kontrollisid arst-siseaudiitorid kavandatust väiksemas mahus.

Siseauditil puudus ülevaade töövõimetuse hüvitise alaliigi – liiklusõnnetusega põhjustatud isikukahju – maksmise üle. Kohustust seda kontrollida ei olnud siseauditile ka pandud. Ülevaate puudumine ei võimaldanud nõukogul teostada tõhusamat järelevalvet selles valdkonnas tehtavate maksete õigsuse üle. Isikukahjude senine haldamine ei andnud kindlustunnet, et ravikindlustuse rahaga kaeti vaid õigustatud nõudmised.

Riigikontroll tegi Eesti Haigekassa nõukogule ettepaneku nõuda siseauditi osakonnalt täiendava kontrolli läbiviimist hüvitiste maksmise õigsuse üle neil perioodidel, mil asutuse sisekontrollisüsteem ei saanud tõhusalt toimida ja vigu avastada. Liikluskahjudega seotud hüvitiste maksmise ja hüvitiste taastamise jälgimise osas tegi Riigikontroll ettepaneku sätestada siseauditi sellealased kohustused ja tegevus.

***

Eesti Haigekassa juhatuse esimees teatas oma vastuses Riigikontrollile, et ettepanekud on läbi arutatud Eesti Haigekassa nõukogus. Vastuskirjas märgitakse, et kuigi 2002. aasta mais ja IV kvartalis sisekontroll nõrgenes, ei ole siiski otstarbekas läbi viia täiendavaid ajutise töövõimetuse hüvitise auditeid, arvestades nimetatud hüvitiseliigi mitte eriti suurt osakaalu Haigekassa eelarves. Liikluskahjude alase tegevuse tõhustamiseks kavandab Haigekassa koondada selle tegevuse ühte osakonda. Siseauditi osakonna edasisse tööplaani on kinnitatud ka selle töölõigu auditeerimine.

***

Riigikontroll nõustub Eesti Haigekassa nõukogu ja juhatuse poolt esitatud argumentide ja meetmetega. Riigikontroll soovitab siseauditi osakonnal edaspidi paindlikumalt reageerida Haigekassa kontrollisüsteemis toimuvatele muudatustele, et olla pidevalt võimeline tuvastama ebasihipäraseid hüvitise väljamakseid.

Sisukord

SISSEJUHATUS **4**

Valdkonna ülevaade **4**

Auditi teostus **5**

1. SISEAUDITI OSAKONNA TEGEVUSE EESMÄRGISTATUS **6**

1.1. Siseauditi pädevus ja ülesanded **6**

1.2. Siseauditi rakenduvus **6**

1.3. Riskide hindamine **7**

2. SISEAUDITI TÖÖ TULEMUSED **9**

2.1. Sisekontrollisüsteemid **9**

2.2. Siseauditi kontrollid **10**

2.3. Siseauditi kontrollid meditsiinilisest aspektist lähtuvalt **10**

2.4. Siseauditi ettepanekud ja nende täitmine **11**

2.5. Siseauditi töö usaldatavus **12**

3. VAJALIKUD MUUDATUSED KONTROLLISÜSTEEMIDES **13**

3.1. Keskendumine ohustatud tegevustele **13**

4. LIIKLUSKAHJUGA KAASNEVAD HÜVITISED **14**

4.1. Nõue liikluskahju puhul **14**

4.2. Hüvitis fikseeritud joobe korral **15**

EESTI HAIGEKASSA JUHATUSE VASTUS **16**

Sissejuhatus

Valdkonna ülevaade

Eesti Haigekassa (edaspidi ka *Haigekassa*) on Eesti Haigekassa seaduse alusel moodustatud avalik-õiguslik juriidiline isik, kelle üks eesmärke on maksta ajutise töövõimetuse hüvitisi vastavalt ravikindlustuse seadusele ja muudele õigusaktidele. Haigekassa on ka ravikindlustuse andmekogu pidaja.

Tabel 1. Haigekassa põhilised majandusnäitajad auditeeritud[1] aruannete järgi 2001–2002

	2001	2002
Bilansimaht	503 009 664	945 992 010
Omakapital	193 329 476	561 555 528
Tulem	221 363 847	368 430 167

Ajutise töövõimetuse hüvitise kulud on toodud järgnevates tabelites:

Tabel 2. Ajutise töövõimetuse hüvitise kulud aastatel 2000–2002 (tuhat kr)

	2000	2001	2002
Haigushüvitised	497 017	499 097	529 829
Hooldushüvitised	77 043	86 802	82 229
Sünnitushüvitised	132 286	148 353	182 022
Tööõnnetushüvitised	19 480	19 976	25 177
Kokku	**725 826**	**754 228**	**819 257**

Tabel 3. Ajutise töövõimetuse hüvitis 2002. aastal

	Töövõimetuslehtede arv	Töövõimetuspäevade arv	Summa (tuhat kr)
Haigushüvitised	340 010	4 503 983	529 829
Hooldushüvitised	63 016	557 545	82 229
Sünnitushüvitised	12 138	1 177 729	182 022
Tööõnnetushüvitised	7 489	171 850	25 177
Kokku	**422 653**	**6 411 107**	**819 257**

Hüvitise maksmise korraldus

Auditeeritud perioodil lasus ajutise töövõimetuse hüvitise määramise ja kontrollimise kohustus Haigekassa piirkondlikel osakondadel (Harju, Lääne, Pärnu, Rakvere, Tartu, Kagu ja Ida-Viru osakond).

Piirkondlikku osakonda laekunud dokumendid registreeris klienditeenindaja, kes kontrollis, kas vajalikud lisad on olemas ja töövõimetuslehtede väljad täidetud, sisestas programmi hüvitise määramiseks ja maksmiseks vajalikud saatelehed ja hüvitise saajate nimekirja, väljastas programmist koondi sisestatud saadetise kohta ning esitas koos arvestamisele kuuluvate materjalidega ajutise töövõimetuse hüvitiste arvestajale.

Arvestaja sisestas ajutise töövabastuse andmed ja täitis vajalikud andmeväljad programmis originaaldokumendi (töövõimetuslehe) alusel, valis kalendripäeva keskmise tulu arvutamise viisi, sisestas tööandja esitatud andmed tulutabelisse, võrdles andmeid Maksuametist saadud andmetega. Sisestatud andmete alusel arvutas programm hüvitise summa.

[1] Audiitorfirma KPMG

Probleemsed töövõimetuslehed suunati läbivaatamiseks ja otsuse tegemiseks osakonna vanemarvestajale, kes tegi avastatud vea kohta koostatud õiendi alusel ümberarvestused, parandas pangast tagastatud maksekorralduste vead jms. Hüvitise määramisest keeldumise korral saadeti teade kindlustatud isikule ja dokumentide esitajale. Kui oli vaja vormistada nõue, edastas vanemarvestaja vajalikud materjalid piirkondliku osakonna juristile.

Ajutise töövõimetuse hüvitise kandis saaja arvele Haigekassa finantsosakonna töötaja, kes formeeris pangaülekande koondfaili, trükkis panga kohta koondaruande, edastas faili panka ning väljastas aruande hüvitiste kulude ja maksmise kohta.

Auditi teostus

Auditi aluseks oli Riigikontrolli tööplaan. Auditeeritav periood oli 2002. aasta. Audititoimingud viidi läbi 2003. aasta veebruarist aprillini. Auditeeritavaks asutuseks oli Eesti Haigekassa.

Valimipiirkonnaks oli Haigekassa keskkontor ja Harjumaa piirkondlik haigekassa.

Töö käigus vaadati sisekontrolli toimimist ajutise töövõimetushüvitiste väljamaksmisel ja liiklus-kahjude hüvitamisel. Eelkõige olid selle aluseks väljatöötatud ja kinnitatud regulatsioonid, samuti sisekontrollile esitatavad üldtunnustatud nõuded.

Lähtudes töö eesmärgist – hinnata kontrollimeetmete toimimist ajutise töövõimetuse hüvitise ja liikluskahjuga kaasnevate hüvitiste maksmisel Eesti Haigekassas –, testis Riigikontrolli auditirühm, kas siseauditi lähenemine ja metoodika võimaldab tõhusalt kontrollida hüvitiste väljamaksmise õigsust ning kas kasutatud meetod (või nende kombinatsioon) annab piisava kindluse, et Haigekassa tehtavate väljamaksete vea suurus jääb aktsepteeritavatesse piiridesse.

Kontrolliprotseduuride ja meetmete kontrollimisele järgnes ajutise töövõimetuse lehtede testimine juhuvaliku alusel (100 juhtu), et veenduda sisekontrolli toimimises. Lisaks testiti ajutise töövõimetus-lehtede väljamaksmist piirkondlikus haigekassas (50 juhtu), et tuvastada arvutiprogrammi eba-efektiivsest toimimisest või inimfaktorist tulenevat riski.

Liiklusseaduse alusel tekkinud kahju hüvitamise kontrollimiseks testis auditirühm hüvitatud töövõimetuslehti 5% ulatuses piirkondlikus haigekassas.

Auditeerisid auditijuht Maidu Lääne, vanemaudiitor Vello Kuuse ja audiitor Helen Trelin.

1. Siseauditi osakonna tegevuse eesmärgistatus

1.1. Siseauditi pädevus ja ülesanded

Haigekassa pädevuse ravikindlustusraha otstarbeka kasutamise tagamisel sätestab Eesti Haigekassa seadus, mille § 2 kohaselt kontrollib Haigekassa töövõimetuslehtede õigsust ja põhjendatust ning võib ebaõigsuse või põhjendamatuse korral summa väljamaksmise vaidlustada või väljamaksmisest keelduda. Sama seaduse § 4 järgi on Haigekassal õigus ebaõigesti või põhjendamatult makstud summa tagasi nõuda või pidada kinni järgmiste perioodide väljamaksetest. Neist sätetest juhindub ka Haigekassa siseauditi osakond.

Siseauditi osakonna (kuni 01.01.2003 sisekontrolli osakond) koht Haigekassa struktuuris määrati Haigekassa nõukogu otsustega ning tema põhimäärus kinnitati juhatuse otsusega. Siseauditi osakond allub nõukogule auditikomitee kaudu. Haigekassa juhatusega tehakse konstruktiivset koostööd.

Siseauditi osakonnas olid seisuga 11.02.2003 järgmised ametikohad: osakonna juhataja, juhtivaudiitor; arst-siseaudiitor ja siseaudiitor. Nende tööd reguleerivad ametikirjeldused, milles on märgitud ametikoha põhieesmärgid, ametikoha töökeskkond ja töövahendid ning põhiteadmised ja oskused.

Siseauditi osakonna töötajad on läbinud mitmeid sisekontrollialaseid täiendõppusi. Osakonna juhataja on osalenud aastatel 2000–2001 neljal korral ettevõtte *controlling*-süsteemi täiendkoolitustel. Juhtivaudiitor on osalenud KPMG ja PricewaterhouseCoopersi siseaudiitorite koolitusprogrammides ning ESKO siseaudiitorite koolitusprogrammis 80 tunni ulatuses. Koolitusplaanis on ette nähtud siseauditialased täiendkoolitused kõikidele osakonna töötajatele.

Välja on töötatud siseauditi strateegiline plaan aastateks 2003–2005. Selles on määratletud siseauditi osakonna eesmärgid, põhiväärtused, õiguslik staatus ja osakonnas rakendatav metoodika ning strateegilisest plaanist tulenevad tegevused.

Siseaudit on sõltumatu tegevustest ja valdkondadest, mida auditeeritakse. Ta ei võta osa juhtimistegevusest ega juhtimisprotseduuride väljatöötamisest ja elluviimisest. Siseauditilt oodatakse, et ta annaks Haigekassa nõukogule kindlustunde hüvitiste väljamaksmisel tehtava töö usaldusväärsuse suhtes. Ta peab ka suutma vältida huvide konfliktide teket.

Siseauditi hinnangutest ja ettepanekutest järeldusi teha ning süsteemi parandada või muuta on Haigekassa juhtkonna ja tema struktuuriüksuste ülesanne. Juhtkonna soovil võib siseauditi osakond üle vaadata kavandatud plaane ja süsteeme ning nõustada juhtkonda nende elluviimisel.

1.2. Siseauditi rakenduvus

Nagu juba mainitud, on siseauditi esmaseks eesmärgiks kontrollida süsteemide toimimise efektiivsust vigade ja ebaregulaarsuste ennetamisel, avastamisel ja korrigeerimisel. Siseaudit on olemuselt sissepoole (oma organisatsiooni ametnikele) suunatud kontroll.

Siseauditi tsükli hüvitiste õigsuse kontrollimisel võib visandada järgmiselt:

- kontrolliprotseduuride väljatöötamine;
- asjaosaliste isikute informeerimine ning selgitustöö õigusaktide ja nende rakendamise poliitika osas;
- esialgne, võimalikult laialdane kõikide tingimuste täitmise kontrollimine;
- asjaosaliste isikute esitatud andmete õigsuse kindlakstegemine;
- väärkasutuse kahtluse korral sihipärasemad otsingud, võimalik täiendav (süva)kontroll;
- ettepanekute tegemine väljapetetud summa tagasinõudmiseks;
- kontrolli- ja järelevalvepraktikast saadud kogemuste abil tehtav panus poliitika väljatöötamisse ja selle rakendamisse.

Kontrolliprotseduurid

Siseaudit lähtub oma töös Rahandusministeeriumi dokumentides "Siseauditi hea tava" ja "Finants-kontrolli süsteem" sätestatud põhimõtetest. Kontrollitöö alusena käsitletakse veel Siseaudiitorite Instituudi välja antud siseauditi standardeid[2] ning Kõrgeimate Kontrolliasutuste Rahvusvahelise Organisatsiooni sisekontrolli standardeid[3].

Andmetöötlejad, hüvitiste arvestajad ja usaldusarstid[4] lähtusid kuni viimase ajani juhenditest "Kohustuslikud kontrollid ajutise töövõimetuse hüvitise määramisel"[5] ning "Ravikindlustushüvitiste ja ravidokumentide kontroll"[6], praegu lähtutakse juhendist "Ravikindlustushüvitiste õigsuse ja põhjendatuse kontroll tervishoiuteenuste osutamist tõendavate dokumentide alusel"[7].

95% tööprotsessidest on protseduuridega kaetud. Ühtsete protseduuride juurutamine on toonud kaasa tuntava tegevuste ühtlustumise Haigekassa piirkondlikes osakondades ja struktuuriüksustes. Siseauditi tulemuste kohta vormistatakse auditi aruanne[8].

Järelevalve

Järelevalvet siseauditi osakonna töö üle teostab Haigekassa nõukogu juures asuv auditikomitee, kes kuulab kord poole aasta jooksul ära siseauditi osakonna juhataja töö aruande ja annab soovitused töö parandamiseks. Lisaks sellele osaleb auditikomitee Haigekassa välisaudiitori määramisel.

Siseauditi osakonna 2002. aasta II poolaasta tegevusaruande kiitis auditikomitee heaks 17.01.2003. Komitee otsustas, et osakonna 2002. aasta II poolaasta eesmärgid on 100% täidetud. 2003. aastal osales auditikomitee ka Haigekassa tegevus- ja majandusaruandlusele hinnangu andmisel.

1.3. Riskide hindamine

Haigekassa tellis 17.07 2002 audiitorfirmalt KPMG organisatsiooni ja juhtimise kiiranalüüsi, mille käigus kaardistati ka hüvitistega seotud riskid.

KPMG loetles järgmised olulisemad riskid, millest siseauditi osakond peaks oma tegevuses lähtuma.

Väliskeskkonna riskid

- Seadusandluse risk – tervishoidu puudutav seadusandlus muutub; pidev tervishoiusüsteemi ümber-korraldamine ei taga stabiilsust.
- Protsessirisk – mõningane liigne ettekirjutus protsessi osas; protsessikirjeldused ei vasta osaliselt tegelikkusele ja võivad olla pigem takistavaks kui soodustavaks teguriks.
- Tsentraliseeritusrisk – osa funktsioonide liigne tsentraliseeritus, piirkondlikul osakonnal vähe kaasarääkimist (nt raamatupidamine, personalijuhtimine).
- Struktuuririsk – maatriksstruktuurist tulenevad koordinatsiooni- ja kommunikatsioonihäired.
- Delegeerimisrisk – piirkondlikus osakonnas ebaselgus volituste/vastutuse osas.

---

[2] "Siseaudit – kontseptsioonid ja standardid" (Eesti Majanduse Teataja nr 11/2001)
[3] INTOSAI auditistandardid ("Auditi põhialused", Tln 1999)
[4] Usaldusarst on kaasatud arst-ekspert.
[5] Eesti Haigekassa juhatuse esimehe 27.06.2001. a käskkiri nr 74-P
[6] Eesti Haigekassa juhatuse 25.01.2002. a otsus nr 13
[7] Eesti Haigekassa juhatuse 19. 03.2003. a otsus nr 70
[8] Usaldusarstid vormistasid enda poolt kontrollitud töövõimetuslehtede kohta kontrolliaktid.

Sisekeskkonna riskid

- Uuendusrisk – uuendusi läbi viies pole organisatsioonil täit arusaamist uuenduste vajalikkusest ja mõjust; uuendustega kohanemiseks ja kõikide korralduste täitmiseks ei jätku aega.
- Kontrollirisk – kontrolliprotseduurid võtavad palju aega, kontrolli teostajaid palju.
- Andmerisk – töö tulemusel tekib palju mitmesugust infot ja andmeid, millega ei tegelda edasi ja mida ei kasutata.
- Kompetentsirisk – töötajatel pole piisavalt teadmisi ja oskusi tööülesannete täitmiseks.

Kokkuvõttes hindas audiitorfirma hüvitiste määramise ja maksmisega kaasnevaid riske madalaks.

Riigikontroll leiab, et siseaudit peaks nii enda kui ka eraldi juhatuse jaoks kaaluma riskide mõju. Kui uute projektide rakendamiseks on aega ebapiisavalt, võib uuenduste mõju vähemalt esialgu olla negatiivne.[9]

Mõned loetletud riskid võisid olla aktuaalsed nende hindamise ajal. Näiteks liigse tsentraliseerituse risk / struktuuririsk / delegeerimisrisk, mille puhul oli Haigekassa piirkondlikul osakonnal väidetavalt vähe võimalust kaasa rääkida personalijuhtimises, raamatupidamisarvestuses jne. Haigekassa juhatuse viimase aja suund on aga juhtimist tsentraliseerida keskasutuse tugevdamise teel. Seega on Haigekassa mitmeid väliskeskkonna riske ümber hinnanud.

[9] Nt anti klienditeenindajatele ja arvestajatele uue arvutiprogrammi "Hüvitised" tundmaõppimiseks liiga vähe aega.

2. Siseauditi töö tulemused

Ravikindlustuse reeglite mittetäitmise (kindlustuse puudumine, arvete ebakorrektsus) avastamiseks rakendab Haigekassa automatiseeritud kontrolli reaalajas esitatud arvetele. Kui nendes tuvastatakse vigu, tagastatakse arved parandamiseks või esitatakse nõuded.

Ajutise töövõimetuse hüvitise maksmise siseauditi planeerimisfaasis kogus siseauditi osakond vajaliku taustinfo ning lähtus koostöös audiitorfirma KPMG spetsialistidega kaardistatud ja hinnatud riskidest. Vastavalt riskihindamise tulemustele valis osakond auditi objektid, määratles auditi ülesande ning defineeris auditi käigus esitatavad küsimused.

2002. aastal viis siseauditi osakond läbi ajutise töövõimetuse hüvitise maksmise plaanilisi väljavõttelisi kontrolle alates jaanuarist 2001 kuni juulini 2002 (kaasa arvatud); programmivahetuse tõttu jäid kontrollimata maikuu hüvitised. 2003. aastal alustati plaanilise auditiga Pärnu ja Ida-Viru osakondades (audit lõpeb juunis).

Arst-siseaudiitor[10] viis läbi siseauditeid meditsiinilisest aspektist lähtudes järgnevalt: 1 audit Rakvere ja Tartu ning 2 auditit Harju piirkondlikus osakonnas. Mittemeditsiinilisest aspektist auditeeriti Harju, Lääne ja Tartu piirkondlikke osakondi.

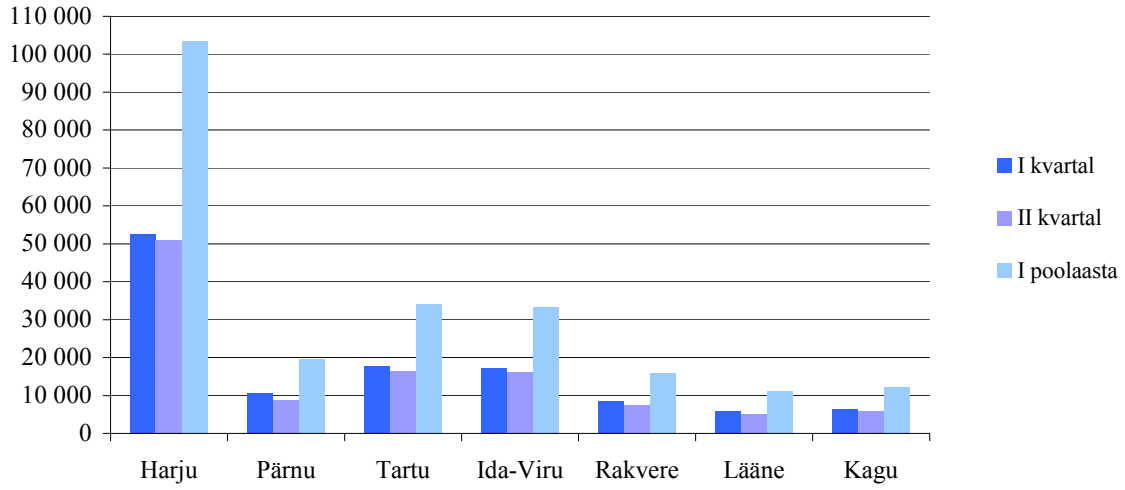
Auditiaruanded olid esitatud korrektselt ja koostatud vastavalt regulatsioonile.

2.1. Sisekontrollisüsteemid

Siseauditi osakond kontrollis andmetöötlejate ja ajutise töövõimetuse hüvitiste arvestajate protseduurilisi tegevusi. Vaatluse all olid eelkõige järgmised punktid:

- tööandjast sotsiaalmaksuvõlglaste kontroll;
- isikute tulu kontroll, sh: sünnituslehtede korral, haigushüvitiste korral, kui kalendripäeva keskmine tulu ületab 400 krooni, FIE-de töövõimetuslehtede korral;
- haigus- ja hooldusleht ede väljastamise põhjendatus;
- usaldusarstide tehtud raviteenuste arvete ja soodusretseptide statistiliste ja sisuliste (meditsiiniliste) kontrollide õigsus.

2002. aasta I poolaastal[11] kontrolliti hüvitisi järgmiselt:



[10] Arst-siseaudiitor auditeerib usaldusarstide tehtud raviteenuste arvete ja soodusretseptide statistiliste ja sisuliste (meditsiiniliste) kontrollide õigsust.
[11] II poolaasta lõplikke andmeid ei olnud auditeerimise ajal veel teada.

2.2. Siseauditi kontrollid

Auditi käigus kontrollis siseauditi osakond juhuvalimi alusel Lääne piirkondlikus osakonnas 5% kõigist ajutise töövõimetuse hüvitistest, Tartu piirkondlikus osakonnas 4% ja Harju piirkondlikus osakonnas 3% kõigist makstud hüvitistest.

Harju

Maksuameti andmetel oli 2001. aastal Haigekassale hüvitiste määramiseks töövõimetuslehed esitanud 10 337-st juriidilisest isikust[12] sotsiaalmaks tasumata 125-l[13]. FIE-de puhul sotsiaalmaksu võlgnevusi auditeeritaval perioodil ei tuvastatud.

Hüvitiste korral, kui kalendripäeva keskmine tulu ületab 400 krooni, avastati 380-st kontrollitud juhust tulu mittevastavust 65-l korral (17%), sh töövõimetuslehel enam deklareeritud tulu 19-l juhul (5%).

Siseauditi läbiviimise ja tulemuste kohta koostati sisekontrolli aruanne, mis kooskõlastati Haigekassa juhatuse esimehega ja esitati auditikomiteele kinnitamiseks.

Lääne

Siseauditi osakond kontrollis 91 sünnituslehtede väljaandmisega seotud juhtu. Nende hulgas avastati tööandjatest sotsiaalmaksu võlglasi 3. Hüvitise määramist isikutele, kelle kalendripäeva keskmine tulu ületas 400 kr, kontrolliti kokku 42-l juhul. Avastatud võlglastest 3 juriidilist isikut maksid hüvitise määramise ajal võlad ära. FIE-de puhul keelduti hüvitise maksmisest võlgnevuse tõttu 11-l juhul. Kokku keelduti jaanuarist septembrini 2002 ajutise töövõimetuse hüvitise maksmisest 103-l korral.

Tartu

Sünnituslehtede ja FIE-de ajutise töövõimetuslehtede kontrollimisel puudusi ei avastatud. Hüvitise määramist isikutele, kelle kalendripäeva keskmine tulu ületab 400 krooni, kontrolliti 177-l juhul, puudusi avastati 19 (11%) – Maksuametile deklareeriti tulu suuremas summas kui Haigekassale (“kohakaaslus” mitme tööandja juures). Kahel juhul näidati töövõimetuslehel suuremat tulu, kui Maksuametile deklareeritud (põhjuseks tekke- ja kassapõhise arvestuse erinevus).

2.3. Siseauditi kontrollid meditsiinilisest aspektist lähtuvalt

Arst-siseaudiitor auditeeris töövõimetuslehtede põhjendatust, usaldusarstide tehtud kontrolli-protseduure ja töövõimetuslehtede õigsust meditsiinilisest aspektist lähtuvalt.

Harju

Auditi käigus 2002. aasta I kvartalis vaadati 818-st usaldusarsti kontrollitud haigusjuhtumist juhu-valiku alusel läbi 243 haigusjuhtu. Ühtegi meditsiiniliselt põhjendamata töövõimetuslehe väljaandmist ei tuvastatud. Küll aga avastati mitmeid tehnilisi ja vormilisi puudusi töövabastuse vormistamisel.

Täiendavalt viidi Harju piirkonnas läbi ka teine ajutise töövõimetuse hüvitiste audit meditsiinilisest aspektist lähtuvalt, mille käigus vaadeldi usaldusarstide kontrollitud 264 töövõimetuslehte. Puudusi ei avastatud.

Rakvere

Auditi käigus võeti vaatluse alla 2002. a I poolaastal läbi viidud töövõimetuslehtede väljastamise meditsiinilise põhjendatuse kontrollimine Rakvere piirkondlikus osakonnas. Usaldusarstid olid piirkonnas kontrollinud 237 töövõimetuslehe väljaandmise õigsust, millest arst-usaldusaudiitor kontrollis üle 80 juhu.

---

[12] Sellise täiendava mahuga kontroll sai võimalikuks Maksuameti kaasabil, kes väljastas Haigekassale kõikide juriidiliste isikute andmed, kellel oli 2001. aastal sotsiaalmaks tasumata.
[13] Neist omakorda 49 isikut kokku 135 töövõimetuslehte

Ei usaldusarstid ega arst-siseaudiitor tuvastanud meditsiiniliselt põhjendamatult väljastatud töövõimetuslehti. Ühel juhul tuvastati aga, et püsivalt 100%-liselt töövõimetuks tunnistatud patsient viibis ühtlasi ka ajutiselt töövõimetuna haiguslehel 120 päeva (maksimaalne lubatud aeg).

Siseauditi osakond tegi Haigekassa juhatusele ettepaneku kaaluda ravikindlustusvahendite kokkuhoiu eesmärgil võimalusi, mida saaks ette võtta, kui püsivalt 100%-liselt töövõimetuks tunnistatud inimesel on samal ajal võimalik saada ajutise töövõimetuse hüvitist.[14]

Tartu

Tartu piirkonnas vaadati meditsiinilisest aspektist lähtudes üle usaldusarstide kontrollitud 254-st töövõimetuslehest juhuvaliku alusel üle 80 juhtu. Põhjendamatult välja antud töövõimetuslehti ei avastatud.

Kokkuvõte

Tabel 4. Kokkuvõte siseauditi tööst ajutise töövõimetuse hüvitiste kontrollimisel 2002. aastal

	HK-s käsitletud TVL-ide kogumaht	Siseauditi kontrolli-tud TVL-ide arv	% kogu-mahust	Usaldus-arstide kontrolli-tud TVL-id	% kogu-mahust (usaldus-arstid)	Arst-sise-audiitori kontrolli-tud TVL-id	% kogu-mahust (sise-audiitor)	% usaldus-arstide tööst (sise-audiitor)
Harju	103 448	3 103	3,0	818	0,8	243	0,2	29,7
Tartu	34 146	1 376	4,0	254	0,7	80	0,2	31,5
Rakvere	16 018	801	5,0	237	1,48	80	0,5	33,8
Kokku	153 612	5 280	x	1 309	x	403	x	x

Siseaudit toetub oma töös maksimaalselt sisekontrollisüsteemidele, sh hüvitiste arvestajate ja andmetöötlejate kontrollidele, samuti usaldusarstide koostatud kontrolliaktidele. Kuna siseauditi enda avastatud vigade protsent ei olnud märkimisväärne, siis ei saanud ka siseauditi kontrollist välja jäänud piirkondlike haigekassade vigade protsent olla suurem kui auditeeritud piirkondades, jäädes ilmselt aktsepteeritava vea piiresse.

Andmetöötlejate ja hüvitiste arvestajate töö nõrgenes aga 2002. aasta mais ja IV kvartalis.[15] Ka siseaudit ei suurendanud kriitilistel kuudel oma plaanilisi kontrolle – neid tehti vastavalt tavale kuni 5% üldmahust.

2.4. Siseauditi ettepanekud ja nende täitmine

Siseauditi aruannetes tehtud ettepanekute realiseerimine on reguleeritud Haigekassa juhatuse otsusega.[16] Aruandeid tutvustatakse juhatuse liikmetele, kes koostavad oma valdkonna abinõude plaani projekti. Nende alusel kinnitab juhatuse esimees abinõude plaani, mis saab järelkontrolli aluseks.

Abinõude plaani tehniline lahendus ei olnud Riigikontrolli auditi ajal veel valmis. Plaani täitmist nähakse ette jälgida Haigekassa siseinfosüsteemis nii, et tähtaja saabudes kuvab programm lõpetamata tööd punasena. Sarnase süsteemiga jälgitakse Haigekassas praegu ka osakondade tegevusplaanide täitmist.

Arvutiprogrammi parendamiseks ja täiustamiseks on välja töötatud protseduur "Infosüsteemi tarkvara muudatuste tellimine ja ettevalmistamine", mille eesmärgiks on ajakohastada tarkvara vastavalt kasutajate ootustele.[17] See protseduur kehtestas ka tarkvara täiustamiseks esitatavate ettepanekute koostamise, esitamise ja menetlemise korra.

---

[14] Vastuolu ei oleks, kui tegu oleks 90% töövõimest kaotanud inimesega. Uue ravikindlustusseaduse § 57 lg 6 piirab töövõimetuspensionäridele ja üle 65-aastastele töötajatele makstavat haigushüvitist 60 ja 90 kalendripäevaga aastas, kuid jätab sätestamata, et 100% töövõimetu isik ei või saada samal ajal ajutise töövõimetuse hüvitist. Samas sättes võiks sisalduda sarnane piirang ka 100% töövõimetu isiku suhtes.

[15] Neil perioodidel juurutati uut allprogrammi, mis vastaks k.a 1. aprillist kehtima hakkavale ravikindlustusseadusele.

[16] Eesti Haigekassa juhatuse 05.02.2003. a otsus nr 35 "Siseauditite korraldamine"

[17] Eesti Haigekassa juhatuse 30.05.2002. a otsus nr 107

01.04.2003 hakkasid kehtima ajutise töövõimetuse hüvitise määramise ja maksmise täiendavad nõuded. Vastavad muudatused on Haigekassa arvutiprogrammi sisestatud. Programmi on pidevalt ka täiustatud.[18]

Järelauditites auditeeris siseauditi osakond varasemate auditite käigus avastatud puuduste likvideerimist ja ettepanekute täitmist Harju, Lääne, Rakvere ja Tartu piirkondlikes osakondades. Selgus, et osakonnad on oluliselt parandanud kontrolliprotseduuride teostamist ning nõuete menetlemist ja esitamist tööandjatele. Järelauditite tulemused on dokumenteeritud.

Sisekontrolli tulemusena esitas Haigekassa hüvitiste regressnõudeid 7 469 689 krooni. 2002. aastal laekus eelarvesse tagasi 4 108 284 krooni. Laekumata summad on esitatud võlgade sissenõudmiseks kohtutäituritele ja pankrotihalduritele.

Siseauditi tulemusi ei ole Haigekassa avalikustanud. Haigekassa selgitustel on põhjuseks eelkõige andmekaitsest tulenevad piirangud.

2.5. Siseauditi töö usaldatavus

Riigikontrolli auditirühm testis juhuvalimi alusel üle siseauditi osakonna süvendatud testid 100 töövõimetuslehe ulatuses. Eesmärgiks oli leida dokumenteeritud auditijäljed siseauditi toimumise osas ning selgitada, kas siseaudit on arvestanud kontrolliriske ja toimib efektiivselt.

Kontrolliriskide all peeti silmas eelkõige seda, et kontrollimeetmed ei suuda hüvitiste määramisel ja väljamaksmisel vigu vältida või avastada, eriti juhul, kui hiljaaegu on seadusi muudetud. Vaadeldi, kas on järgitud ravikindlustuse seaduse § 54 lg 1 p1; § 55, § 88 lg 9 ja sotsiaalministri 19.09.2002. a määrust nr 109. Ajutiste töövõimetuslehtede andmeid võrreldi Maksuameti andmebaasiga. Kontrolliti üle siseauditi osakonna arvutused.

Testide tulemused kattusid Haigekassa siseauditi osakonna tulemustega.

Lisaks ületestimisele kontrollis auditirühm ajutise töövõimetuse lehtede väljamaksmise protseduuri Harju piirkondlikus osakonnas, et tuvastada arvutiprogrammi ebaefektiivsest toimimisest või inimfaktorist tulenevat riski, mis tingiks ajutise töövõimetuse hüvitise vale väljamaksmise. Selleks testiti 18 ajutise töövõimetuse lehe väljamaksmist alates töövõimetuslehe saabumisest klienditeenindajale.

Tuvastati kaks töövõimetuslehte, mille puhul ajutise töövõimetuse hüvitist ei oleks tohtinud välja maksta. Ühel juhul oli tegemist töövõimetuspensionäriga, kes ravikindlustuse seaduse § 57 lg 6 alusel ei ole õigustatud ajutise töövõimetuse hüvitist saama üle 60 päeva aastas. Teisel juhul tulnuks keelduda väljamaksmisest ravikindlustuse seaduse § 6 lg 3 alusel, mis sätestab hüvitise väljamaksmise keelu kindlustuskaitse lõppemise korral.

Audiitorite eelnevalt tuvastatud vead avastas ka hüvitise väljamaksmise arvestamisel kasutatav arvutiprogramm. Seega võib väita, et arvutiprogramm töötab usaldusväärselt.

Nimetatud kahe hüvitise väljamaksmise keeldumise kohta saatis Haigekassa isikutele teatise.

Ettepanekud Eesti Haigekassa nõukogule

- Nõuda siseauditi osakonnalt täiendavat kontrolli 2002. aasta mais ja IV kvartalis makstud hüvitiste maksmise õigsuse osas.

[18] Haigekassa tellis AS-ilt Medisoft infosüsteemi allsüsteemi "Hüvitised", mis on mõeldud kasutamiseks hüvitiste määramisel ja maksmisel. Süsteem tagab esialgu infovahetuse Eesti Ühispanga programmiga "Teleteenus", Eesti Posti infosüsteemiga ning Maksuameti infosüsteemiga. Sellega on loodud valmisolek suhelda tööandjatega ja saada andmeid elektrooniliselt, mis hoiab kokku tööandja ressurssi, tagab andmete adekvaatsuse ja vähendab Haigekassa kulutusi.

3. Vajalikud muudatused kontrollisüsteemides

3.1. Keskendumine ohustatud tegevustele

Juhtimisprotsessis on oluline osa arvandmetel rikkumiste kohta. Enne meetmete rakendamist peab olema teada, milliste suurustega on tegemist. Milline on näiteks:

- avastatud väärkasutuste juhtude arv ja nende osatähtsus väljamaksetes;
- millistelt andmeid esitavate isikute sihtgruppidelt laekub enim valeandmeid;
- avastatud juhtudega seotud summad;
- käivitatud sanktsioonid ja tagasinõutud summad.

Sellega seoses on oluline ka hinnata, kui suur on avastamata vigade arv. Praegu ei ole selge, kui suur võib olla ebasihipäraste väljamaksete maht.

Siseaudit saab oma jälgimisfunktsiooni täita, kui ta teab põhjuseid, miks vaatamata rakendatud meetmetele säilib väljamaksete ebakindlus. Seejärel saab ta esitada auditikomiteele ja juhatusele kaalutlusi täienduste tegemiseks väärkasutuste vältimise meetmete osas. Võimalik on:

- muuta kohapealsete kontrollide sagedust ja mahtu;
- süvendada andmevahetust teiste asutustega (Maksuamet);
- täiendada sanktsioonipoliitikat jms.

Rakendatavate meetmetega on seotud kulutuste ja kasulikkuse suhe. Kasulikkuse all ei tule mõista üksnes otsest tulu, mida saavutatakse ebaõigesti makstud summade tagantjärele väljanõudmisega, vaid ka rakendatavate meetmete preventiivsest mõjust saadavat kaudset tulu.

Praegu puudub korralik vigadest ohustatud tegevuste tüpoloogia. Vigu täielikult vältida ei ole võimalik, sest osa neist ei sõltu Haigekassast ega tema tööst. Siiski peaks siseaudit jaotama ohustatud tegevused kategooriatesse, lähtudes tegevuste rahalisest tähtsusest ja kolmandate isikute esitatavatest andmetest. Mida kvantitatiivselt tähtsam ja riskantsem on kategooria, seda enam tuleks tähelepanu osutada nende suhtes rakendatavatele meetmetele, mis sisaldavad ebasihipäraste väljamaksete vältimise elemente või nende hästi põhjendatud alternatiive. Vähemtähtsate tegevuste puhul, millel on suhteliselt väiksem ebasihipäraste väljamaksete risk, peaks piisama lihtsamate meetmete rakendamisest.

Nii võib leidude põhjal väita, et enim ohustatud on sotsiaalmaksu tasumise kohta laekuvad andmed ning tööandjate tehtud keskmise päevatulu arvutused, mis ületavad 400 kr.[19] Maksuvõlgnevuste probleem on teravam FIE-del, kelle puhul avastatud võlgnevuste protsent on pidevalt tõusnud.[20]

Haigekassal tuleb arvestada riskigruppides toimuvate muutustega. Suurenenud on ajutise töövõimetuse hüvitise saajate ring (juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liige; võlaõigusliku lepingu alusel teenuseid osutav isik). 1. oktoobrist jõustunud ravikindlustuse seadusega kaasnevate muudatuste tõttu kasvab sünnitushüvitiste arv (sünnitushüvitise perioodi pikendamine, sünnitushüvitise hulka kuuluva lapsendamishüvitise saajate ringi laiendamine). Sellega kaasneb ka siseauditile lisatööd.

Hüvitiste maksmise vormilist külge on kontrollitud küllaldaselt. Sama ei saa öelda arstiabi sisulise külje kontrollimise kohta. Siseaudit tugineb siinjuures usaldusarstide tööle, mida Haigekassa tellib vastavate erialade spetsialistidelt. Usaldusarstide tööd kontrollis arst-siseaudiitor kavandatust vähem.[21]

[19] Üheks põhjuseks oli asjaolu, et Haigekassale esitasid tööandjad andmeid tihti tekkepõhiselt, Maksuametile aga kassapõhiselt.
[20] Alates 1. aprillist kasutatakse ajutise töövõimetuse hüvitiste määramiseks Maksuameti andmeid, mis peaks riski vähendama. FIE-del jääb aga edasi valikuvõimalus esitada andmeid kas kassa- või tekkepõhiselt.
[21] Arst-siseaudiitor võeti tööle 2002. aasta mais.

4. Liikluskahjuga kaasnevad hüvitised

4.1. Nõue liikluskahju puhul

Liiklusõnnetusega põhjustatud isikukahju on ajutisest töövõimetusest või püsivast töövõimetusest tulenev kahju (liikluskindlustuse seadus § 19). Isikukahju kuulub hüvitamisele siis, kui kannatanu ise ei ole tahtlikult liiklusõnnetust põhjustanud. Juhul, kui kannatanu on liiklusõnnetuse tahtlikult või joobeseisundis põhjustanud, ei maksa kindlustusselts kannatajale kahjuhüvitist – seega ei pea kindlustusselts ravikindlustuse eelarvesse tagastama ka hüvitist, mille Haigekassa on välja maksnud.

Liikluskahjude hindamisel lähtutakse kahju tekitaja eeldatavast süüst. Selline lahendus on õige, sest kannatanule oleks koormav ja ebaõiglane, kui ta peaks tõendama kahju tekitaja süüd. Oluliselt lihtsam on süü puudumist tõendada kahju tekitajal, kellel on sellest infost parem ülevaade.

Kuna liiklusõnnetused on komplitseeritud ja tegu võib olla ka osasüüga, kulub politseil ja kindlustusseltsidel asjaolude uurimisele ja süüdlaste väljaselgitamisele tihti kuid, kohtumenetluse korral enamgi.

Ravikindlustuse seaduse § 53 kohustab Haigekassat maksma ajutise töövõimetuse hüvitis saaja pangaarvele 30 kalendripäeva jooksul alates nõuetekohaste dokumentide laekumisest Haigekassasse. Väljamaksmisega viivitamise korral peab Haigekassa tasuma viivist. Kui Haigekassal tekib põhjendatud kahtlus, et isikul puudub õigus hüvitist saada, võib ta hüvitise väljamaksmise tähtaega pikendada veel kuni 30 kalendripäeva võrra (§ 62). Selle tähtaja möödudes on Haigekassa kohustatud hüvitise igal juhul välja maksma, ehkki sageli pole selle aja jooksul veel selgunud, kas liiklusõnnetuses kannatada saanud isikul on õigus hüvitist saada või mitte. Ravikindlustuse seadus sätestab Haigekassa õiguse ebaseaduslikult saadud hüvitis tagasi nõuda, kuid ei kohusta Haigekassat seda tegema.

Haigekassa teeb liikluskahjude puhul koostööd Eesti Liikluskindlustuse Fondiga (ELKF), kes säilitab andmeid liikluskahjude ja kindlustusandja kohta. Haigekassa, ELKF ja Kindlustusseltside Liit sõlmisid 30.07.1999 koostööprotokolli, mille alusel ELKF esitab üks kord kuus Haigekassale andmed eelmisel kuul toimunud liikluskahjude kohta.

Lihtsustamaks nõuetealast tööd ja vältimaks mõttetuid kohtuvaidlusi kindlustusseltsidega, on Haigekassa välja töötanud siseregulatsiooni, mille järgi esitatakse kindlustusseltsile päring hüvitise suuruse aktsepteerimiseks, lähtudes Haigekassa välja makstud ajutise töövõimetuse hüvitisest ja ELKF-ilt saadud andmetest. Päringuga tahab Haigekassa saada kinnitust, et kindlustusselts tagastab ravikindlustuse eelarvesse kindlustatule väljamakstud summa.

Kindlustusseltsi jaatava vastuse korral Haigekassa koostab ja saadab kindlustusseltsile kirjaliku nõude, millele lisatakse arve ja arve tõestuseks arvuti väljatrükk hüvitise taastamise kohta.

Edaspidi jälgib nõude täitmist Haigekassa raamatupidamisosakond, kellele antakse üle nõude ja lisade koopiad. Nõudena esitatud summade laekumist kontrollib raamatupidamisosakond nõuete loetelu järgi.

Tabel 5. Laekumata nõuded seisuga 01.01.2003 (krooni)

ELKF	6 708
Inges kindlustus	121 142
Nordika Kindlustus	-7 974[22]
Sampo Kindlustus	16 637
Salva Kindlustus	9 091
If Eesti Kindlustus	-5 305[23]
ERGO Kindlustus	31 831
Kokku	**162 213**

[22] Nordika Kindlustus on teinud ettemakse 17 974 krooni.
[23] If Eesti Kindlustus on teinud ettemakse 5 305 krooni.

Kindlustusseltside poolt aktsepteeritud kahjunõuete maksmistähtaeg on Haigekassa esitatud arvetel fikseeritud, kuid kindlustusseltsid sellest enamasti kinni ei pea. Haigekassa eelarvesse laekuvad summad mitmekuulise, vahel ka aastase hilinemisega. Kindlustusseltsid põhjendavad seda pooleli-olevate menetlustoimingutega. Auditi ajal oli Haigekassa eelarvesse laekumata 162 213 krooni.

Ravikindlustuse seaduse § 62 annab Haigekassale õiguse esitada regressinõudeid, kuid ei kohusta seda tegema. Seni on Haigekassa seda õigust kasutades nõudnud tagasi ainult neid summasid, mida kindlustusseltsid on aktsepteerinud.

Riigikontrolli hinnangul selline süsteem küll toimib, kuid rahuldamata võivad jääda nõuded, mida kindlustusfirmad esialgu keelduvad tasumast, ent mille puhul lõplik lahendus võib olla soodus Haige-kassale. Haigekassal seda infot aga ei ole, tema jaoks on juhtum juba minevik ja asjaga ei tegelda.

Haigekassa siseauditi osakond ei ole selle valdkonna probleemistikuga tegelnud ega seda auditeerinud.

4.2. Hüvitis fikseeritud joobe korral

Ravikindlustuse seaduse kohaselt ei maksta hüvitist kindlustatud isikule, kelle haigestumine või vigastus on tingitud liiklusseaduses toodud alustel tuvastatud joobeseisundist.

Auditi käigus võrreldi Politseiametist saadud andmeid Haigekassas välja makstud ajutise töövõimetuse hüvitistega. Aluseks võeti andmed joobes juhtide põhjustatud, inimkannatanutega liiklusõnnetuste kohta 2002. aasta IV kvartalis.

Politseiameti andmeil toimus 2002. aasta IV kvartalis Eestis 61 inimkannatanuga liiklusõnnetust, mille põhjustasid joobes juhid.

Politseiameti esitatud nimekirja ja töövõimetuslehti võrreldes avastati üks juhus, kus Haigekassa maksis kindlustatud isikule ajutise töövõimetuse hüvitist, kuigi avarii põhjustaja oli joobeseisundis. Ebasihipärane makse ei toimunud siiski mitte Haigekassa süül, vaid selle põhjustas raviarst, kes täitis töövõimetuslehe valesti.

Vastavalt korrale peab raviarst töövõimetuslehele kandma erijuhud, mille puhul hüvitis ei kuulu välja-maksmisele.[24] Kuna aga raviarst oli märke tegemata jätnud, maksis Haigekassa hüvitise kindlustatule välja.

Ettepanekud Eesti Haigekassa nõukogule

- Tugevdada regressinõuete esitamisega seotud tegevusi liikluskahjudes kannatanutele välja-makstud hüvitiste taastamiseks Haigekassa eelarvesse (v.a joobeseisundis tekitatud kahju korral).
- Sätestada siseauditi osakonna tegevus liikluskahjudega seotud hüvitiste maksmisel ja hüvitiste taastamise jälgimisel.

Jüri Kõrge

Peakontrolör

Tegevusriskide auditi osakond

[24] Sotsiaalministri 26.09.2002. a määrus nr 14

Eesti Haigekassa juhatuse vastus

Eesti Haigekassa
Estonian Health Insurance Fund

Riigikontroll
Narva mnt 11 a
15013 TALLINN

Teie: _____

Meie: 04.09.2003 nr 1-6/2015

Riigikontrolli kontrolliaruande eelnõus nr 2-4/03/34 oli Eesti Haigekassa nõukogule tehtud kolm ettepanekut:

1. Nõuda siseauditi osakonnalt täiendavat kontrolli 2002. aasta mais ja IV kvartalis makstud hüvitiste maksmise õigsuse osas.

Eesti Haigekassa on seisukohal, et siseauditi osakond auditeeris ajutise töövõimetuse hüvitiste alaste kontrolliprotseduuride täitmist aastatel 2001 - 2002 nii tehnilisest kui ka meditsiinilisest aspektist lähtuvalt piisavas mahus. Auditeeriti Harju (3 korral), Lääne, Rakvere ja Tartu (2 korral) piirkondlikke osakondi.

2003.a. on töövõimetushüvitiste menetlemise protseduuri (uue seaduse valguses) audit läbi viidud Pärnu ja Ida-Viru osakondades. Septembris käivitub plaaniline audit Harju piirkondlikus osakonnas. Ei siseauditi osakond ega ka Riigikontrolli auditimeeskond olulisi vigu ei avastanud. Auditiaruanded olid Riigikontrolli arvates esitatud korrektselt ja koostatud vastavalt regulatsioonile.

Kuigi 2002.a. mais toimus baaside ühendamine ja IV kvartalis kontrollid nõrgenesid ei ole otstarbekas, teostatud auditite mahtu ja ajutise töövõimetuse hüvitiste osakaalu haigekassa eelarves (16%) võrreldes, läbi viia veel täiendavaid ajutise töövõimetuse hüvitiste alaseid auditeid.

2. Tugevdada regressinõuete esitamisega seotud tegevusi liikluskahjudes kannatanutele väljamakstud hüvitiste taastamiseks Haigekassa eelarvesse (va joobeseisundis tekitatud kahju korral).

Haigekassa juhatus kaalub kavandatava struktuurireformi käigus liikluskahjude alase tegevuse tsentraliseerimist keskosakonda või ühte piirkondlikku osakonda.

3. Sätestada siseauditi osakonna tegevus liikluskahjudega seotud hüvitiste maksmisel ja hüvitiste taastamise jälgimisel.

Haigekassa siseauditi osakonna 2003.a. plaaniline audit "Ettekirjutiste, nõuete ja hagide menetlemise protseduurist kinnipidamine" hõlmab ka liikluskahjudega seotud nõuete menetlemist. Audit algas augustis 2003.

RIIGIKONTROLL
Kuupäev Reg.nr
05.05.2003 1-7.4-TR/03/1394

Eesti Haigekassa Lembitu 10, Tallinn 10114
Tel: 620 8430 Faks: 620 8449 e-post: info@haigekassa.ee
www.haigekassa.ee

Käesolev vastuskiri on kiidetud heaks Eesti Haigekassa nõukogu 29.08.2003.a. otsusega nr. 25.

Lugupidamisega

Hannes Danilov
Juhatuse esimees

Endla Tempel 6208 433