

COMPANIA NAȚIONALĂ DE ASIGURĂRI ÎN MEDICINĂ
DIRECȚIA EVALUARE ȘI MONITORIZARE

MD-2012, mun.Chişinău, str.Vlaicu Pârcălab, 46; tel. 022 780 198

14 iunie 2023

Raport de evaluare nr.10-07/72

Denumirea entității evaluate: „Maximum - Magnum” SRL

Tematica evaluării:

- 1) respectarea prevederilor Contractului de acordare a asistenței medicale în cadrul asigurării obligatorii de asistență medicală pentru anul 2022 și 4 luni 2023;
- 2) evaluarea trimiterilor-extras, conformitatea cu actele normative în vigoare;
- 3) utilizarea mijloacelor financiare alocate din fondurile asigurării obligatorii de asistență medicală pentru anul 2022 și 4 luni 2023, cu unele aspecte la zi.

Perioada evaluată: anul 2022 și 4 luni 2023

Echipa de evaluare:

<i>Șeful echipei:</i>	specialist coordonator Direcția evaluare și monitorizare (DEM);
<i>Membrii echipei:</i>	medic coordonatoare DEM; medic coordonatoare DEM.

Data evaluării: 29.05-07.06.2023

Șefă Direcție evaluare și monitorizare

.....

În baza Ordinului Directorului general al Companiei Naționale de Asigurări în Medicină (CNAM) nr.133-A din 29.05.2023 de către echipa de evaluare a fost efectuată evaluarea tematică inopinată la „Maximum-Magnum” SRL (în continuare Prestator, Instituție) privind evaluarea volumului și calității serviciilor medicale în cadrul asigurării obligatorii de asistență medicală, inclusiv utilizarea mijloacelor financiare provenite din FAOAM pentru anul 2022 și 4 luni 2023.

Evaluarea a fost efectuată în conformitate cu prevederile Regulamentului privind monitorizarea și evaluarea prestatorilor de servicii medicale și farmaceutice, încadrați în sistemul asigurării obligatorii de asistență medicală, aprobat prin Ordinul CNAM nr.71-A din 23.02.2018, în prezența:

- conducătorului Prestatorului – 1
- contabilului-șef – 1

Pentru efectuarea evaluării au fost prezentate următoarele documente:

1. Contractul de acordare a asistenței medicale (de prestare a serviciilor medicale) în cadrul asigurării obligatorii de asistență medicală nr.05-08/415 din 31.12.2021.
2. Contractul de acordare a asistenței medicale (de prestare a serviciilor medicale) în cadrul asigurării obligatorii de asistență medicală nr.05-08/415 din 30.12.2022.
3. Devizul de venituri și cheltuieli (business-planul).
4. Darea de seamă despre îndeplinirea devizelor de venituri și cheltuieli (business-plan) al IMS din mijloacele fondurilor asigurării obligatorii de asistență medicală (Formularul nr.1-16/d).
5. Documentele bancare (ordine de plată, extrase bancare).
6. Dările de seamă privind decontarea medicamentelor și consumabilelor.
7. Documente primare și centralizatoare din evidență contabilă.
8. Jurnale-ordine pe conturile contabile în care sunt reflectate faptele economice privind gestionarea mijloacelor financiare provenite din FAOAM.
9. Contracte de achiziții cu furnizorii.
10. Alte documente primare și centralizatorii.
11. Registrele persoanelor asigurate care au beneficiat de servicii medicale de înaltă performanță (Formular nr.1-19/r).
12. Biletele de trimitere-extras (Formular nr. 027/e);
13. Dările de seamă despre volumul acordat de servicii medicale de înaltă performanță (Formular nr. 1-21/d).

Caracteristica generală a Instituției

Întreprinderea Mixtă „Maximum-Magnum” SRL este o instituție medicală privată, care își desfășoară activitatea în domeniul prestării serviciilor de imagistică (RMN). Relațiile contractuale dintre Prestator și CNAM în anul 2022 au fost reglementate prin Contractul bilateral 05-08/415 din 31.12.2021 (în continuare Contract), suma contractuală a constituit 5 717 684,00 lei pentru servicii medicale de înaltă performanță (în continuare- SIP), iar în anul 2023 prin Contractul bilateral 05-08/415 din 30.12.2022 (în continuare Contract) pentru perioada 01.01.2023 – 30.04.2023, suma contractuală a constituit **1 357 681,00 lei**. Instituția a fost înregistrată la Camera Înregistrării de Stat la 02.08.2007 cu număr de identificare de stat/cod fiscal 1007600046790, adresa juridică: MD – 2044, mun. Chișinău, str. Mircea cel Bătrîn 16, iar adresa poștală: MD – 2044, mun. Chișinău, str. Melestiu, 20, tel.(+373 22) 54-86-03. Instituția a fost acreditată la 15.07.2022, fapt confirmat prin Certificatul de acreditare nr.1497, valabil 5 ani, deține Autorizația sanitară pentru funcționare nr.003467/2019 din 07.11.2019, valabilă pînă la 05.11.2024.

Aprecierea gradului de executare a cerințelor Pretenției precedente

Conform cerințelor financiare expuse în Raportul de evaluare nr. 10-07/05 din 20 ianuarie 2021, care ulterior au fost stipulate în Pretenția CNAM nr.01-18/172 din 29.01.2021, Instituția urma să

transfere mijloacele financiare dezafectate în sumă de 14298,59 lei și penalitatea în sumă de 2415,65 lei, la contul: beneficiar: Ministerul Finanțelor - Trezoreria de Stat, codul fiscal: 1006601000037. Evaluarea a stabilit că, Prestatorul la data de 17.02.2021 a transferat sumele menționate la contul de decontare indicat.

Respectarea prevederilor Contractului și evaluarea procesului de gestionare a mijloacelor provenite din FAOAM

Reieșind din activitatea Instituției, evaluarea a urmat să confirme, dacă entitatea a asigurat regularitatea planificării, executării și prestării serviciilor medicale de înaltă performanță persoanelor încadrate în sistemul asigurării obligatorii de asistență medicală conform prevederilor contractuale, utilizării conform destinațiilor aprobate a mijloacelor provenite din FAOAM.

Acțiunea de evaluare a fost efectuată prin utilizarea procedeeelor și tehnicilor, cum ar fi studiul general prealabil, controlul selectiv documentar-contabil, control faptic, analiza activității economico-financiare în stabilirea utilizării mijloacelor financiare bazate pe principiul economie, eficiență și eficacitate precum și legalității operațiunilor efectuate.

Conform documentelor contabile primare la tipul de asistență servicii medicale de înaltă performanță la situația 01.01.2022 soldul mijloacelor bănești a constituit 344 476,49 lei.

În perioada anului 2022 Prestatorul a încasat de la CNAM mijloace financiare pentru acordarea serviciilor de asistență medicală în sumă de 5 914 031,34 lei, inclusiv mijloace aferente contractului de acordare a asistenței medicale (de prestare a serviciilor medicale) în cadrul asigurării obligatorii de asistență medicală nr.05-08/415 din 31.12.2021 în sumă de 5 745 249,17 lei și creanțe pentru anul 2021 în sumă de 168 782,17 lei. Cheltuielile de casă au fost executate în sumă totală de 5 820 885,56 lei. Soldul de mijloace bănești înregistrat la 31.12.2022 a constituit 437 622,27 lei.

Menționăm, că în cadrul evaluării s-a constatat că Prestatorul nu utilizează o evidență separată a cheltuielilor pentru prestarea serviciilor medicale în cadrul AOAM și celor pentru prestarea serviciilor medicale finanțate din alte surse.

În baza prevederilor **pct. 28 din Normele Metodologice** de elaborare a Devizului de venituri și cheltuieli (business-plan) și gestionarea mijloacelor financiare provenite din fondurile asigurării obligatorii de asistență medicală de către prestatorii de servicii medicale încadrați în sistemul asigurării obligatorii de asistență medicală aprobate prin Ordinul MSMPS și CNAM nr.29/21-A din 22.01.2021, Prestatorul a ales, pentru toate cheltuielile, metoda de repartizare proporțională a acestora în dependență de numărul serviciilor medicale prestate (79,00 % și 21%) metodă expusă în Politica de contabilitate.

Conform datelor din Darea de seamă despre îndeplinirea devizelor de venituri și cheltuieli (business-plan) al IMS din mijloacele fondurilor asigurării obligatorii de asistență medicală (în continuare Formularul nr.1-16/d) pentru anul 2022, cheltuielile efective pentru acordarea serviciilor medicale persoanelor asigurate în baza Contractului au constituit 5 137 243,56 lei, sau cu 1 254 105,10 lei mai puțin față de planul precizat de 6 391 348,66 lei.

Analiza cheltuielilor efective pe compartimente de cheltuieli relevă că, ponderea majoră revine cheltuielilor de personal care constituie 66,36 la sută, urmate de cheltuielile atribuite la compartimentul alte cheltuieli, care au constituit 22,86 la sută, iar celor pentru medicamente și dispozitive medicale le-a revenit o pondere de 10,78 la sută din totalul cheltuielilor efective.

Evaluarea cheltuielilor pentru retribuirea muncii

Evaluarea privind eficiența utilizării mijloacelor provenite din FAOAM, planificate pentru acoperirea cheltuielilor de personal a constatat că, pentru realizarea obiectivelor de bază și a clauzelor contractuale, conform devizului de venituri și cheltuieli pentru anul 2022 din mijloacele FAOAM au fost planificate cheltuieli de personal în sumă totală de 3 949 017,94 lei sau 67,18 la sută din venitul planificat conform Contractului.

Cheltuielile efective din contul FAOAM pentru cheltuieli de personal (*retribuirea muncii și plățile obligatorii*) au constituit 3 409 170,70 lei, inclusiv: retribuirea muncii – 2 749 331,21 lei, contribuții de asigurări sociale de stat obligatorii în sumă de 659 839,49 lei. Astfel, suma efectiv valorificată pentru cheltuielile de personal constituie 86,33 la sută din suma planificată.

Pentru anul 2022 din sursele FAOAM, Instituția a planificat și aprobat, statele de personal în număr de 12,32 unități de personal, inclusiv: 3,08 unități - personal de conducere, 2,2 unități-medici, 2,2 unități-personal medical mediu, 0,88 unități-personal medical inferior și alt personal- 3,96 unități. Pentru perioada de gestiune funcțiile ocupate au fost suplinite în mediu de 19 persoane fizice, inclusiv: 4 persoane - personal de conducere, 4 persoane - medici, 4 persoane - personal medical mediu și alt personal - 7 persoane.

Salariul mediu calculat la o persoană fizică în perioada evaluată a constituit 12 058,47 lei. Pe categorii de personal salariul mediu a constituit: personal de conducere – 26 437,94 lei, medici – 12 290,20 lei, personal medical mediu – 6 487,70 lei, alt personal – 6 892,51 lei. Urmare evaluării procesului de remunerare a muncii efectuată prin metoda verificării selective a documentației de stabilire, calcul și plată a acestora încălcări nu s-au constatat.

Legalitatea cheltuielilor suportate pentru medicamente și dispozitive medicale utilizate în procesul prestării serviciilor medicale de înaltă performanță.

În perioada evaluată pentru prestarea serviciilor medicale de înaltă performanță, Prestatorul a achiziționat medicamente și dispozitive medicale din mijloacele fondului de asigurări obligatorii de asistență medicală, transferurile pentru medicamente și dispozitive medicale în anul 2022 au constituit 677 660,20 lei.

Conform (business - planului) pentru anul 2022 au fost planificate cheltuieli la articolul medicamente, care include (medicamente, consumabile, contrast, etc) din contul FAOAM în sumă totală de 677 660,20 lei. Cheltuielile efective au constituit suma de 553 473,97 lei, sau 64,69 la sută față de planul precizat, fiind formate economii în sumă totală de 257 726,13 lei.

Urmare evaluării modului de gestiune a medicamentelor și dispozitivelor medicale s-a stabilit că, medicamentele se eliberează de către asistenta superioară de la depozit conform cerințelor prezentate de către asistentele medicale. Evidența substanței de contrast se efectuează per pacient, în Registrele persoanelor asigurate ce au beneficiat de servicii medicale de înaltă performanță (Formular nr.1-19/r).

Decontarea medicamentelor se efectuează lunar în baza actelor de decontare și proceselor verbale de decontare a medicamentelor și dispozitivelor medicale.

Corectitudinea reflectării cheltuielilor la articolul „Alte cheltuieli”

Conform devizului de venituri și cheltuieli pentru anul 2022 din mijloacele FAOAM au fost preconizate cheltuieli la compartimentul alte cheltuieli în sumă de 1 586 740,21 lei.

Conform documentelor primare și datelor din Darea de seamă despre îndeplinirea devizelor de venituri și cheltuieli (business-plan) al IMS din mijloacele fondurilor asigurării obligatorii de asistență medicală (Formularul nr.1-16/d), cheltuielile efective au constituit suma de 1 174 598,89 lei, ce reprezintă o îndeplinire a nivelului precizat în proporție de 74,03 la sută. Astfel, Prestatorul la finele perioadei de gestiune nu a realizat planul precizat cu 412 141,32 lei.

Structura compartimentului alte cheltuieli a fost formată din perfecționarea cadrelor, energie electrică, energie termică, apă, canalizarea, salubritate, alte cheltuieli.

În cadrul evaluării eficienței utilizării mijloacelor financiare pentru acoperirea cheltuielilor la compartimentul alte cheltuieli s-a stabilit că, contrar prevederilor pct.3.1 aln.22 al Contractului de acordare a asistenței medicale în cadrul asigurării obligatorii de asistență medicală Prestatorul a achitat impozitul pe venit de la activitatea de întreprinzător anul 2022, pentru activități alte decât cele din prestarea serviciilor medicale în cadrul SAOAM **în sumă de 81 073,60 lei** [plata impozitului pe venit în anul 2022 în sumă de 218 840,00 lei – (Profitul până la impozitare în sumă de 1 681 883,00 lei x cota

impozitului pe venit 12% 68,26 % cota impozitului pe venit aferent activității prestării serviciilor în SAOAM)].*

Menționăm, în cazul în care instituția realizează și alte tipuri de activități decât cele din prestarea serviciilor medicale de înaltă performanță, la alegerea metodei de repartizare a cheltuielilor a ține cont de activitățile realizate și serviciile prestate pentru a prezenta o informație cât mai fidelă în Darea de seamă despre îndeplinirea devizelor de venituri și cheltuieli (business-plan) al IMS din mijloacele fondurilor asigurării obligatorii de asistență medicală (Formularul nr.1-16/d).

Conform datelor din Formularul nr.1-16/d la situația 01.01.2021, Prestatorul a înregistrat un sold de mijloace bănești în sumă de 437 622,27 lei și datorii în sumă de 578276,18 lei. Acestea fiind datorii curente și urmează a fi achitate în perioada următoare de gestiune.

Evaluarea utilizării mijloacelor financiare alocate din fondurile asigurării obligatorii de asistență medicală pentru 4 luni anul 2023

Ținând cont de faptul că Darea de seamă despre îndeplinirea devizelor de venituri și cheltuieli (business-plan) al IMS din mijloacele fondurilor asigurării obligatorii de asistență medicală (Formularul nr.1-16/d) va fi prezentată pentru prima primul semestru anul 2023 până pe 25 august 2023, conform termenelor prestabilite în Nota din Anexa nr.3 la Ordinul MSMPS și CNAM nr.29/21-A din 22.01.2021, evaluarea utilizării mijloacelor financiare alocate din fondurile asigurării obligatorii de asistență medicală pentru 4 luni anul 2023, a fost efectuată prin studiul documentelor primare din evidența contabilă, contractelor încheiate cu agenții economici.

Ca rezultat, evaluarea a constatat că mijloacele financiare primite în baza Contractului de acordare a asistenței medicale (de prestare a serviciilor medicale) în cadrul asigurării obligatorii de asistență medicală nr.05-08/415 din 30.12.2022, în primele 4 luni anul 2023 au fost utilizate în general pentru articolele de cheltuieli stabilite în Devizul de venituri și cheltuieli (business-plan) din mijloacele fondurilor asigurării obligatorii de asistență medicală, Anexa nr.3 la Ordinul MSMPS și CNAM nr.29/21-A din 22.01.2021.

Totodată, în cadrul evaluării a fost constatată utilizarea mijloacelor provenite din FAOAM, contrar prevederilor pct.3.1 aln.27 al Contractului de acordare a asistenței medicale în cadrul asigurării obligatorii de asistență medicală, acordate sub formă de ajutor financiar entității economice Magnific S.R.L. conform contractului nr. 02/23-01 din 14.02.23 în **sumă de 154 168,00 lei**.

Se remarcă, că în baza prevederilor pct.5.2 subpct.2 lit.c) din Contractul de acordare a asistenței medicale (de prestare a serviciilor medicale) în cadrul asigurării obligatorii de asistență medicală nr.05-08/415 din 30.12.2022, Prestatorul a restabilit suma menționată la data de 07.06.2023, fapt confirmat prin ordinul de plată nr.173 din 07.06.2023.

Evaluarea corectitudinii raportării serviciilor medicale acordate

Evaluarea acordării serviciilor medicale de înaltă performanță (în continuare – SÎP) s-a efectuat prin prisma prevederilor Programului unic al asigurării obligatorii de asistență medicală, aprobat prin HG nr.1387 din 10.12.2007 (în continuare – PU) și a Normelor metodologice de aplicare a PU, aprobate prin Ordinul MS și CNAM nr.596/404-A din 21.07.2016 (în continuare – NM), Contractului de acordare a asistenței medicale (de prestare a serviciilor medicale) în cadrul asigurării obligatorii de asistență medicală nr.05-08/415 din 31.12.2021 și nr.05-08/415 din 30.12.2022 (Contract).

Astfel, conform clauzelor contractuale pentru anul 2022 au fost contractate 20 poziții de servicii de înaltă performanță (18 poziții program imagistică prin rezonanță magnetică și 2 poziții program anestezie), din ele fiind realizate 16 poziții (80%), fiind nerealizate: rezonanța magnetică nucleară până la 1 tesla a rinichilor, fără contrast; rezonanța magnetică nucleară până la 1 tesla a rinichilor, cu contrast; rezonanța magnetică nucleară până la 1 tesla a sinusului paranasal, fără contrast, și program anestezie: durata de 0,5 ore, categoria I. Pentru perioada 01.01.2023-30.04.2023 au fost contractate 18 poziții de servicii de înaltă performanță (16 poziții program imagistică prin rezonanță magnetică și 2 poziții

program anestezie), din ele fiind realizate 15 poziții (83,33%). Astfel, Prestatorul nu a realizat la program imagistică: rezonanța magnetică nucleară pînă la 1 tesla a articulațiilor mari 2 filme, cu contrast; rezonanța magnetică nucleară pînă la 1 tesla a orbitelor, cu contrast; rezonanța magnetică nucleară pînă la 1 tesla a sinusului paranasal, cu contrast, și program anestezie: durata de 0,5 ore, categoria I.

Conform dărilor de seamă pentru anul 2022 au fost raportate către CNAM **3827 servicii** de Rezonanță magnetică nucleară (**1696 raportate** prin SIASM și **2131 raportate** prin SIRSM). Pentru perioada primelor 4 luni anul 2023 au fost raportate **1142 servicii** de Rezonanță magnetică nucleară raportate prin SIRSM.

Pentru stabilirea veridicității dărilor de seamă prezentate CNAM și corectitudinii completării documentației medicale au fost contrapuse datele din Registrul (F 1-19/r) al persoanelor asigurate care au beneficiat de servicii medicale de înaltă performanță, datele din Sistemul Informațional „Raportarea și evidența serviciilor medicale” și formularele Trimitere – extras a pacienților la investigații performante (F-027/e). Urmare a evaluării s-a constatat.

- Informațiile incluse în dările de seamă prezentate CNAM și raportate în SIASM corespund cu serviciile medicale de înaltă performanță prestate în baza biletului Trimitere – extras (Formularul - 027/e), serviciile prescrise fiind efectuate conform prevederilor Normelor metodologice de aplicare a PU, aprobate prin Ordinul MS și CNAM nr.596/404-A din 21.07.2016.

Evaluarea întregală a investigațiilor prestate prin intermediul SIRSM nu a constatat divergențe între datele incluse în Darea de seamă și datelor înregistrate în Registrele persoanelor asigurate care au beneficiat de servicii medicale de înaltă performanță (F nr.1-19/r).

În cazul în care, în rezultatul investigației a apărut necesitatea efectuării investigații cu contrast, acesta a fost argumentată de către medicul specialist, prin înscrierea serviciului respectiv în Registrul persoanelor asigurate care au beneficiat de servicii medicale de înaltă performanță (F 1-19/r), aprobat prin Ordinul comun al MS și CNAM nr.10/08-A din 14.01.2013 în conformitate cu pct.127 a Normelor Metodologice de aplicare a Programului Unic.

Concomitent, se remarcă faptul că Prestatorul, contrar prevederilor pct.pct.125, 126 a Normelor metodologice prenotate, nu a informat instituțiile medico-sanitare prescriptoare de SIP, despre numărul investigațiilor garantate nici nu a planificat limita cotelor stabilite pentru instituțiile medico-sanitare respective.

Raportul a fost întocmit în 2 exemplare, pe 6 file.

Specialist coordonator DEM _____ /

Medic coordonatoare DEM _____ /

Medic coordonatoare DEM _____ / C

Au luat cunoștință:

Director „Maximum-Magnum” SRL _____ /

Contabil șef _____ /

Un exemplar al Raportului a fost primit de: _____
(numele, prenumele, semnătura)



10.11.2023