
Vakuutuskassa Enerkemmin
hallintotapaohje ja sisäinen valvonta
2023

Vakuutuskassa Enerkemin hallintotapaohje ja sisäinen valvonta

Toimielimet ja niiden tehtävät

Edustajisto

Vakuutuskassa Enerkemin edustajisto käyttää ylintä päättämisvalta kassan asioissa. Kassalla on vuosittain yksi varsinainen edustajiston kokousta, joka pidetään viimeistään huhtikuussa.

Viimeistään huhtikuussa pidettävässä varsinaisessa edustajiston kokouksessa:

- esitetään tilinpäätös ja tilintarkastuskertomus
- päätetään tuloslaskelman ja taseen vahvistamisesta
- päätetään vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille ja kassanjohtajalle
- päätetään ylijäämän käyttämisestä tai alijäämän peittämisestä
- päätetään muista toimenpiteistä, joihin edellisen vuoden toiminta ja tilinpäätös saattavat antaa aihetta
- määrätään hallituksen puheenjohtajan ja muiden jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot
- valitaan tarvittavat jäsenet ja varajäsenet erovuoroisten hallituksen jäsenten ja varajäsenten tilalle
- valitaan tilintarkastajat ja tarvittavat varatilintarkastajat
- käsitellään muut kokouskutsussa mahdollisesti mainitut asiat

Hallitus

Vakuutuskassa Enerkemin sairauskassan hallitus edustaa kassaa sekä huolehtii kassan hallinnosta ja kassan toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä. Hallitus tekee jatkuvasti ja kirjaa pöytäkirjaan:

- pöytäkirjojen tarkistaminen
- taloudellisen tilanteen jatkuva seuranta tuloslaskelman ja budjettivertailun avulla
- etuusvertailu
- sijoitustoiminnan tulos
- vakuutettujen määrän kehitys
- vahvistaa ja allekirjoittaa tilinpäätös sekä esittää se ja tilintarkastuskertomus edustajistolle
- valvoo tietosuojan toteutumista

Hallituksen tehtävänä on:

- huolehtia, että kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty
- nimittää ja erottaa toimitusjohtaja ja asiantuntijalääkäri sekä määrätä heidän toimenhoitonsa ehdoista
- antaa toimitusjohtajalle kassan juoksevan hallinnon ja muun toiminnan hoitamista varten tarvittavat ohjeet ja määräykset. Hallitus on antanut etuuksien ratkaisuoikeudet toimitusjohtajalle ja kassan toimihenkilöille.
- kassan nimen kirjoittaminen. Kassan nimen kirjoittavat hallituksen jäsen, toimitusjohtaja tai hallituksen valtuuttama kassan toimihenkilö, kaksi yhdessä.

- kutsua koolle edustajiston kokous ja valmistella kokouksessa käsiteltävät asiat sekä tehdä toimintakertomuksessa kokoukselle esitys tilinpäätöksen osoittamaa yli- tai alijäämää koskeviksi toimenpiteiksi

Hallitus tekee itsearviointin ja toimitusjohtajan arvioinnin vuoden vuosittain.

Toimitusjohtaja

Toimitusjohtajan tehtävänä on:

- vastata kassan operatiivisesta toiminnasta
- toimia kassan toimihenkilöiden esihenkilönä
- seurata kassan taloudellista tilannetta jatkuvasti
- huolehtia, että kassan kirjanpito on lain mukainen ja varainhoito luotettavalla tavalla järjestetty
- seurata kassan toimintaympäristöä ja siinä tapahtuvia muutoksia sekä arvioida niiden vaikutusta kassan toimintaan
- toimia hallituksen esittelijänä ja valmistella käsiteltävät asiat yhdessä hallituksen kanssa
- toiminnan kehittäminen yhdessä hallituksen ja toimihenkilöiden kanssa

Kassan toimihenkilöt

Kassan toimihenkilöiden tehtävänä on kassan etuuksien hakemusten ratkaiseminen ja maksattaminen kassan sääntöjen sekä sairausvakuutuslain mukaisesti. Lisäksi tehtävänä on kassan vakuutettujen neuvonta. Toimitusjohtaja voi antaa lisäksi myös muita kassan toimintaan/ toiminnan kehittämiseen liittyviä tehtäviä. Alla etuus- ja tehtäväluettelo:

- sairauspäiväraha hakemusten valmistelu ja ratkaiseminen
- vanhempainetuushakemusten ratkaiseminen
- lääkkeiden korvausoikeushakemusten valmistelu ja ratkaiseminen
- sairaanhoidonkorvaushakemusten ratkaiseminen
- sairauskassan lisäetuuskorvaushakemusten ratkaiseminen
- apteekki- ja laitostilitysten ratkaiseminen
- maksuajot ja kuukausitasmäytykset
- vakuutusuhteisiin liittyvät asiat
- asiakaspalvelu
- arkistointi
- prosessien kehittäminen
- oman vastualueen itsenäinen hoito

Asiantuntijalääkäri

Kassan asiantuntijalääkäri antaa tarvittaessa lääketieteellisen arvionsa kassan lisäetuuksista.

Sisäisen valvonnan vuosisuunnitelma

Sisäinen valvonta on hallituksen, toimitusjohtajan ja henkilökunnan toteuttama prosessi, jonka tarkoitus on tuottaa kohtuullinen varmuus seuraavien tavoitteiden toteutumisesta:

- toimintojen tehokkuus ja tarkoituksenmukaisuus
- taloudellisen raportoinnin luotettavuus
- lakien ja säädösten noudattaminen.

Kelan edellytys

Riskienhallinnasta ja sisäisestä valvonnasta ei säädetä sairausvakuutus- tai vakuutuslainsäädännössä, mutta Kela edellyttää, että työpaikkakassa näitä toteuttaa. Asia on kirjattu työpaikkakassojen Hallinto-ohjeeseen ja Kela myös pyytää vuosittain suunnitelmat itselleen.

Hallitus vastaa kassan toiminnasta ja täten myös asianmukaisesta riskienhallinnasta. Hallituksen tekee vuosittain riskikartoituksen ja päättää sen pohjalta mihin toimenpiteisiin on syytä ryhtyä eli mihin sisäistä valvontaa kohdennetaan. Hallitus myös päättää valvonnan toteutustavan. Sisäisen valvonnan tulee olla jatkuvaa toimintaa ja se tähtää kassan tavoitteiden saavuttamiseen ja toiminnan kehittämiseen.

Sisäinen valvonta Vakuutuskassa Enerkemissä, vuosisuunnitelma 2023

Riskienkartoitus

Riskienkartoitus tehdään kaksi kertaa vuodessa. Riskienkartoituksessa kartoitetaan olemassa olevat ja mahdolliset riskit sekä niiden suuruus ja todennäköisyys. Lisäksi kartoitetaan toimenpiteet, joilla riskejä voidaan hallita sekä vastuuhenkilöt ja seuranta. Toimitusjohtaja ja kassan toimihenkilöt tuovat esityksen riskienkartoituksesta vuodelle 2023 hallituksen tammikuun kokoukseen. Hallitus käsittelee ja tarvittaessa täydentää kartoituksen sekä miettii riskienhallinnan keinot. Toisen kerran riskienhallintaa käsitellään hallituksen elo- tai syyskuun kokouksessa.

Hallituksen sisäiset tarkastukset

1. Riskikartoitus ja riskienhallintasuunnitelma / suunniteltujen toimenpiteiden toteutuminen, erityisesti riskeissä, joiden toteutuminen vaikuttaisi kassan toimintaan merkittävästi
2. Kassan sopimukset / sopimusten riskit

Hallitus valitsee keskuudestaan tarkastajat, kumpaankin tarkastukseen kaksi. Tarkastajat laativat tarkastusraportin hallitukselle.

Ulkoisen valvonta

Kela valvoo sairausvakuutuslain mukaisten etuuksien oikeellisuutta ja niiden maksatusta. Maksatukset tarkistetaan kuukausittain. Kela tekee pistokokein etuuksien oikeellisuusvalvontaa. Lisäksi Kela tekee kassassa noin kahden vuoden välein laajemman tarkastuksen. Enerkemissä laajempi tarkastus on tehty viimeksi 6/2022.

Tilintarkastajat tekevät tilintarkastuksen ja huolehtivat, että tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja vakuutuslainsäädännön mukaisesti sekä sosiaali- ja terveysministeriön asetuksia ja Finanssivalvonnan määräyksiä ja ohjeita noudattaen.

Finanssivalvonta vastaa vakuutuslainsäädännön vakavaraisuuden valvonnasta. Se myös vahvistaa kassan sääntömuutokset ja siten valvoo niiden oikeellisuutta ja lainmukaisuutta.