

Rapport

Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2008

Financiële verantwoording van het CVZ over de uitvoering van de taken subsidieverstrekking, subsidieverstrekking abortusklinieken, internationaal verbindingskantoor, inning bijdragen niet-ingezetenen en gemoedsbezwaarden ten behoeve van het Zorgverzekeringsfonds, het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten en de Algemene Kas

Op 14 april 2009 uitgebracht aan de minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport

Uitgave

College voor zorgverzekeringen
Postbus 320
1110 AH Diemen
Fax (020) 797 85 00
E-mail info@cvz.nl
Internet www.cvz.nl

Volgnummer

28122194 Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2008

Afdeling

Verantwoording & Signalering

Auteur

drs. N.T.J.P. Rozing; drs. A.J. Hindriks

Doorkiesnummer

Tel. (020) 797 82 77; 797 8248

Bestellingen

Extra exemplaren kunt u bestellen via onze website (www.cvz.nl) of telefonisch bij de servicedesk onder nummer (020) 797 88 88.

Bericht van de Raad van Bestuur

Voor u ligt het *Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2008* van het College voor zorgverzekeringen (CVZ).

Dit is de eerste keer dat het CVZ een afzonderlijk financieel verslag publiceert over de uitvoeringstaken, waarvoor het CVZ direct verantwoordelijk is. In het Financieel Jaarverslag Fondsen 2007 heeft het CVZ geconstateerd dat de toenmalige inrichting van de verantwoordingscyclus leidt tot onzekerheden in de jaarrekening van de fondsen en tot het niet kunnen trekken van conclusies ten aanzien van de rechtmatigheid. Als fondsbeheerder constateerde het CVZ evenals het jaar ervoor dat de verantwoordingscyclus van het CVZ niet synchroon loopt met die van zorgverzekeraars en partijen buiten de zorgsector, zoals de Belastingdienst.

Het CVZ stelde aan de Minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS) voor de verantwoording van het CVZ als uitvoerder te scheiden van die van het CVZ als fondsbeheerder. De Minister heeft met dit voorstel ingestemd. Dat betekent concreet dat het CVZ het uitvoeringsverslag uiterlijk 15 april van het jaar volgend op het verslagjaar aan de Minister aanbiedt en het financieel jaarverslag fondsen uiterlijk 31 december van het jaar volgend op het verslagjaar.

De komst van 3 nieuwe taken (zorg aan illegalen, het innen van premies bij wanbetalers en het opsporen van onverzekerden) is één van de redenen geweest om te kiezen voor een nieuwe organisatiestructuur van het CVZ.

Naar aanleiding van de komst van deze 3 nieuwe taken heeft het CVZ besloten één nieuw softwareprogramma te kiezen, waarmee het de nieuwe taken en de buitenlandactiviteiten gaat uitvoeren.

Dr. P.C. Hermans,
voorzitter Raad van Bestuur

Inhoudsopgave:

	Bericht van de Raad van Bestuur
1	1. Inleiding
3	2. Uitvoeringstaken CVZ
3	2.a. Inleiding
3	2.b. Subsidies exclusief abortusklinieken
4	2.c. Subsidie abortusklinieken
5	2.d. Verrekenen zorgkosten met verdragslanden
6	2.e. Bijdragen niet-ingezetenen
7	2.f. Gemoedsbezwaarden
8	2.g. Bestuurlijke boete
9	2.h. Vooruitblik op nieuwe taken
9	2.h.1. Illegalen
9	2.h.2. Wanbetalers
10	2.h.3. Onverzekerden
12	3. Financiële verantwoording
12	3.a. Algemeen
12	3.a.1. Directe verantwoordelijkheid
12	3.a.2. Toezicht
12	3.b. Waarderingsgrondslagen
13	3.c. Financieel overzicht uitvoeringstaken CVZ
13	3.c.1. Inleiding
15	3.d. Toelichting subsidies
15	3.d.1. Grondslagen financieel overzicht
15	3.d.2. Financieel overzicht
16	3.e. Toelichting abortusklinieken
16	3.e.1. Grondslagen financieel overzicht
17	3.e.2. Financieel overzicht
18	3.f. Toelichting verrekeningen zorglasten met verdragslanden
18	3.f.1. Grondslagen financieel overzicht
19	3.f.2. Financieel overzicht
22	3.g. Toelichting bijdragen niet-ingezetenen
22	3.g.1. Grondslagen financieel overzicht
23	3.g.2. Financieel overzicht
25	3.h. Toelichting gemoedsbezwaarden
25	3.h.1. Grondslagen financieel overzicht
26	3.h.2. Financieel overzicht
27	3.h.3. Afloop gemoedsbezwaarden 2006
28	3.h.4. Afloop gemoedsbezwaarden 2007
29	3.h.5. Gemoedsbezwaarden in 2008
30	4. Rechtmatigheidsverantwoording uitvoeringstaken 2008

30	4.a.	Algemeen
30	4.b.	Begripsbepaling
32	4.c.	Rechtmatigheid uitvoeringstaken CVZ
33	4.d.	Overzicht rechtmatigheid uitvoeringstaken CVZ
33	4.e.	Rechtmatigheid subsidies
33	4.e.1.	Normenkader
34	4.e.2.	Werkzaamheden afdeling Onderzoek
34	4.e.3.	Bevindingen rechtmatigheidscontrole 2008
35	4.f.	Rechtmatigheid abortusklinieken
35	4.f.1.	Normenkader
36	4.f.2.	Werkzaamheden afdeling Onderzoek
36	4.f.3.	Bevindingen rechtmatigheidscontrole 2008
37	4.g.	Rechtmatigheid verrekeningen zorglasten met verdragslanden
37	4.g.1.	Normenkader
37	4.g.2.	Werkzaamheden afdeling Onderzoek
37	4.g.3.	Bevindingen rechtmatigheidscontrole 2008
39	4.h.	Rechtmatigheid bijdragen niet-ingezetenen
39	4.h.1.	Normenkader
39	4.h.2.	Werkzaamheden afdeling Onderzoek
40	4.h.3.	Bevindingen rechtmatigheidscontrole 2008
44	4.i.	Rechtmatigheid gemoedsbezwaarden
44	4.i.1.	Normenkader
44	4.i.2.	Werkzaamheden afdeling Onderzoek
44	4.i.3.	Bevindingen rechtmatigheidscontrole 2008
46	5.	Ondertekening Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2008
47	6.	Overige gegevens
47	6.a.	Accountantsverklaring
48	6.b.	Samenstelling Raad van Bestuur van CVZ per 1 januari 2008 tot en met 31 december 2008
48	6.c.	Samenstelling Raad van Bestuur van CVZ per 1 januari 2009
49	6.d.	Verklaring van gebruikte afkortingen
50	7.	Bijlagen
50	7.a.	Subsidieregelingen Zvw en AWBZ met een directe verantwoordelijkheid van het CVZ

1. Inleiding

Uitvoerder en fondsbeheerder

Het College voor Zorgverzekeringen (CVZ) is voor een aantal taken onder de Zorgverzekeringswet (Zvw), de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ) en de tot en met 2005 geldende Ziekenfondswet (ZFW), direct verantwoordelijk voor de uitvoering. Vanuit de wet vervult het CVZ meerdere taken, die, voor zover het gaat over financiële stromen, zijn te clusteren in enerzijds fondsbeheer en anderzijds de directe uitvoeringstaken. Het CVZ draagt voor de aan deze uitvoeringstaken verbonden geldstromen een directe verantwoordelijkheid.

Daarnaast is het CVZ fondsbeheerder van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten (AFBZ), het Zorgverzekeringsfonds (Zvf) en de Algemene Kas (AK). In het AFBZ worden de geldstromen binnen de AWBZ verantwoord, in het Zvf een belangrijk deel van de geldstromen binnen de Zorgverzekeringswet en in de AK de geldstromen binnen de Ziekenfondswet. Als fondsbeheerder heeft het CVZ een indirecte verantwoordelijkheid voor de geldstromen binnen de fondsen en steunt het CVZ op de verantwoordingen van de organisaties die direct verantwoordelijk zijn voor de uitvoering met betrekking tot die geldstromen.

Dit verslag

Dit verslag gaat over de uitvoeringstaken van het CVZ en de daarmee samenhangende geldstromen waarvoor het CVZ directe verantwoordelijkheid draagt.

Over 2007 verantwoordde het CVZ zich voor de rollen van uitvoerder en fondsbeheerder in één jaarverslag: het Financieel Jaarverslag Fondsen 2007. Tevens verstreekte het CVZ vijf separate verantwoordingen aan VWS over de uitvoeringstaken. In overleg met VWS is besloten de vijf separate verantwoordingen over de uitvoeringstaken te integreren in het uitvoeringsverslag.

Met twee aparte verslagen sluit het CVZ beter aan bij de CVZ-taak van uitvoerder en de CVZ-taak van fondsbeheerder. De financiële resultaten van de uitvoeringstaken van het CVZ maken wel weer onderdeel uit van het Financieel Jaarverslag Fondsen.

Vergroting zekerheid in Financieel Jaarverslag Fondsen

In het Financieel Jaarverslag Fondsen 2007 constateerde het CVZ dat het steeds moeilijker wordt de rechtmatigheid te beoordelen als gevolg van de verantwoordingsmomenten in de zorgverzekeringssector.

Eén van de belangrijkste argumenten hiervoor was dat het verantwoordingsmoment van de zorgverzekeraars en de review daarop door de NZa niet aansloot op het verantwoordingsmoment van medio april door het CVZ. Het CVZ stelde aan de Minister van VWS voor de verantwoording van het CVZ als uitvoerder te scheiden van die van het CVZ als fondsbeheerder. De Minister heeft met dit voorstel ingestemd. Dat betekent concreet dat het CVZ voortaan het uitvoeringsverslag uiterlijk 15 april van het jaar t+1 aan de Minister aanbiedt en het financieel jaarverslag fondsen van de fondsbeheerder uiterlijk 31 december van het jaar t+1.

<i>Doelgroep</i>	Dit Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2008 is als eerste bestemd voor het Ministerie van VWS. Daarnaast informeren we met dit verslag onze belanghebbende partijen zoals burgers, maatschappelijke groeperingen, zorgaanbieders en de Tweede Kamer.
<i>Toezicht</i>	Het Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2008 is ter goedkeuring voorgelegd aan de minister van VWS. De afdeling Onderzoek van het CVZ doet onderzoek naar de rechtmatigheid van de geldstromen. De externe accountant reviewt de werkzaamheden van de afdeling Onderzoek. Tevens doet de externe accountant eventueel nader aanvullend onderzoek om tot een oordeel met betrekking tot de getrouwheid van de rechtmatigheidsverantwoording te komen.
<i>Leeswijzer</i>	Het CVZ rapporteert in het Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2008 over de uitvoering van de geldstromen waar het CVZ direct verantwoordelijk voor is. In hoofdstuk 2 stellen we de beleidsmatige ontwikkelingen in de uitvoeringstaken centraal. In hoofdstuk 3 presenteren we de financiële verantwoording over de geldstromen. Vervolgens behandelen we in hoofdstuk 4 de rechtmatigheidsverantwoording. Tot slot volgt de ondertekening en de accountantsverklaring.

2. Uitvoeringstaken CVZ

2.a. Inleiding

Dit is het eerste jaar waarin het CVZ een apart verslag uitbrengt over zijn uitvoeringstaken die rechtstreeks effect hebben op de baten en lasten van het Zvw, de AWBZ en de ZFW.

Subsidies

De eerste twee uitvoeringstaken betreffen de uitvoering van de subsidieregelingen onder de Zvw, de AWBZ en de afloop van subsidies onder de ZFW (tot 2006). Het CVZ is direct verantwoordelijk voor de bijbehorende geldstromen.

Aan de subsidieregeling Abortusklinieken besteden we apart aandacht, omdat voor deze subsidieregeling een aparte financiering geldt. In paragraaf 2.b. en 2.c. gaan we nader in op deze subsidieregelingen.

Bijzondere groepen

De andere uitvoeringstaken hebben te maken met groepen mensen die binnen het zorgstelsel van Zvw en AWBZ om uiteenlopende redenen een uitzonderingspositie innemen. Nederland kent een systeem van verplichte zorgverzekering. Eén van de publieke randvoorwaarden voor het zorgverzekeringsstelsel is dat deze mensen niet uitgesloten zijn van de verzekerde zorg. Vandaar dat de overheid voor hen voorzieningen heeft getroffen. Het CVZ voert de bijbehorende regelingen uit en is daarmee direct verantwoordelijk voor de bijbehorende geldstromen. Het betreft de regelingen:

- Verrekenen zorgkosten met verdragslanden
- Bijdragen niet-ingezetenen
- Gemoedsbezwaarden
- Bestuurlijke boete

In paragraaf 2.d. tot en met 2.g. gaan we nader in op deze regelingen.

Toekomstige taken

Verder blijkt het CVZ in paragraaf 2.h. vooruit naar de drie nieuwe taken, die het CVZ gaat uitvoeren:

- Vergoeden aan zorgaanbieders van aan illegalen geleverde zorg
- Incasseren van premie-achterstand bij wanbetalers
- Opsporen van onverzekerden

2.b. Subsidies exclusief abortusklinieken

Taak CVZ

Het CVZ verleent subsidies en stelt subsidies vast op grond van de Regeling zorgverzekering, de Regeling subsidies AWBZ en (de afwikkeling van) de Regeling subsidies AWBZ en Ziekenfondswet.

Het CVZ voert de subsidieregelingen uit. Er zijn drie soorten subsidies:

- Instellingssubsidies:
een subsidie volledig bedoeld voor een instelling bijvoorbeeld een gezondheidscentrum

- Projectsubsidies:
een subsidie ten behoeve van een bepaald project
- Declaratiesubsidies:
subsidies waarbij kosten op basis van een factuur worden vergoed, bijvoorbeeld Algemene Dagelijkse Levensverrichtingen (ADL)

Daarnaast worden bepaalde uitvoeringskosten voor een subsidieregeling vergoed. De SVB krijgt bijvoorbeeld de uitvoeringskosten vergoed voor de PGB-regeling.

Subsidies ten laste van Zvf

Ten laste van het Zorgverzekeringsfonds zijn in 2008 vijf subsidieregelingen opgenomen:

- Weesgeneesmiddelen extramuraal
- Subsidiëring gezondheidscentra
- Beëindiging subsidiëring gezondheidscentra
- Beëindiging subsidiëring zwaarder gestructureerde samenwerkingsverbanden
- Subsidiëring samenwerkingsverbanden vinex-locaties 2007-2008

De subsidieregelingen voor de gezondheidscentra en de samenwerkingsverbanden vinex-locaties worden per 31-12-2008 beëindigd.

De Minister heeft nog geen middelen aangewezen die ten laste van de Regeling Weesgeneesmiddelen extramuraal worden vergoed.

Subsidies ten laste van AFBZ

Ten laste van het AFBZ zijn in 2008 zes subsidieregelingen opgenomen waar het CVZ verantwoordelijk is voor de uitvoering:

- Experimenten diensten bij wonen met zorg
- MEE-organisaties
- Het verwezenlijken van ADL-clusters
- Aanpassingen in bestaande ADL-clusters
- ADL-assistentie in ADL-clusters
- Abortusklinieken (zie volgende paragraaf)

Per 31 december 2008 zijn de subsidieregelingen Experimenten Diensten bij Wonen met Zorg, het verwezenlijken van ADL-clusters en aanpassingen in bestaande ADL-clusters beëindigd. Het CVZ voert de financiële afhandeling van deze regelingen nog wel uit.

2.c. Subsidie abortusklinieken

Regeling

De Regeling Abortusklinieken beschrijft de activiteiten die voor subsidie in aanmerking komen ten laste van het AFBZ. De gesubsidieerde activiteiten bestaan uit zwangerschapsafbrekingen in de zin van artikel 1, tweede lid, van de Wet afbreking zwangerschap, overtijdbehandelingen en de aan beide behandelingsvormen verbonden nazorg ten behoeve van AWBZ-verzekerden, voor zover deze hulp onder verantwoordelijkheid van de subsidieontvanger en met personeel in dienst van de subsidieontvanger plaatsvindt in diens abortuskliniek.

In afwijking van het eerste lid kan het CVZ aan de subsidieontvanger toestemming verlenen om werkzaamheden, die rechtstreeks verband houden met de exploitatie van de abortuskliniek, door derden te laten uitvoeren. Het CVZ verleent aan 16 abortusklinieken subsidie.

De subsidieontvanger draagt er zorg voor dat geen betalingen van AWBZ-verzekerden worden gevraagd voor de gesubsidieerde activiteiten. Tevens is de subsidieontvanger verplicht zorg te dragen voor zowel de continuïteit van de te leveren zorg als voor een sluitende exploitatie van de instelling.

2.d. Verrekenen zorgkosten met verdragslanden

Regeling

Het CVZ fungeert als internationaal verbindingsorgaan en is aanspreekpunt voor burgers die via werk of verblijf een relatie met een verdragsland hebben. Daardoor kunnen burgers zich bewegen tussen verdragslanden zonder dat hun zorgafspraken in het geding komen. Het gaat zowel om de zorglasten van burgers die ten laste van Nederland zijn verzekerd als de zorglasten van burgers die ten laste van het buitenland zijn verzekerd. De aan het buitenland te betalen zorglasten komen ten laste van het Zvf of lopen via de balans van het Zvf. De door het buitenland te betalen zorglasten aan Nederland kunnen zowel ten goede komen aan het Zvf en de AK (voor zorglasten tot en met 2005) als de AWBZ.

Automatisering

Bij het maken van het jaarplan 2008 in september 2007 ging het CVZ er nog vanuit dat het in 2008 een nieuwe applicatie voor de buitenlandactiviteiten zou implementeren. Gezien de komst van 3 nieuwe taken (zorg aan illegalen, het innen van premies bij wanbetalers en het opsporen van onverzekerden) heeft het CVZ besloten voor één nieuwe applicatie te kiezen waarmee de nieuwe taken en de buitenlandactiviteiten gaat uitvoeren.

Bereikbaarheid

Eind 2007 was de bereikbaarheid van het CVZ niet optimaal als gevolg van budgettaire beperkingen. Deze situatie is hersteld in de loop van het tweede kwartaal 2008 door het beschikbaar komen van aanvullende middelen.

Gegevens- uitwisseling

In de relatie met Italië is vooruitgang geboekt door afspraken te maken over het wederzijds afrekenen van de jaren tot en met 2004. Dit wordt in het voorjaar van 2009 geëffectueerd. Van het Verenigd Koninkrijk zijn nieuwe gegevens ontvangen voor het opstellen van de afrekeningen tot en met 2006. We verwachten in mei 2009 deze afrekeningen te kunnen afwickelen. De uitwisseling van elektronische gegevens met België en Duitsland is in 2008 nog niet gerealiseerd.

Antillenregeling

Eind 2007 werd duidelijk dat de parlementaire behandeling van de Antillenregeling niet vóór de beoogde datum van inwerkingtreding (1 januari 2008) zou zijn afgerond. In eerste instantie werd de datum van inwerkingtreding opgeschoven naar 1 juli 2008. Later bleek dat de Antillenregeling niet meer op de noodzakelijke wederzijdse instemming van de

parlementen kon rekenen en heeft de minister van VWS de Rijkswet ingetrokken. Het CVZ werkt in samenwerking met het Antilliaanse Bureau Ziektekostenvoorziening (BZV) dit dossier af.

2.e. Bijdragen niet-ingezetenen

Regeling

In het kader van de Zvw hebben de bijdragen niet-ingezetenen betrekking op personen die in het buitenland wonen en in hun woonland een verdragsrecht op zorg hebben ten laste van Nederland. Voor dit recht op zorg ten laste van Nederland zijn zij een bijdrage verschuldigd.

De Zvw-bijdrage voor de gepensioneerden is gebaseerd op een drietal componenten:

- een nominale bijdrage
- een inkomensafhankelijke bijdrage Zvw
- een inkomensafhankelijke bijdrage AWBZ

Voor de gezinsleden geldt alleen de nominale bijdrage. Het ministerie van VWS stelt de hoogte van de bijdragen vast en houdt rekening met de prijs van de zorg in het woonland daarbij door middel van woonlandfactoren.

Voor gepensioneerden geschiedt de inning van deze bijdrage zoveel mogelijk via broninhouding door de uitkeringsinstanties. Dit zijn het UWV, de SVB en de pensioenfondsen.

Voor gezinsleden van mensen die in een ander EU-/EER- of verdragsland wonen, maar in Nederland werken (veelal grensarbeiders) is het CVZ de bijdrage rechtstreeks.

De Regeling zorgverzekering bepaalt dat het CVZ de eindafrekening niet-ingezetenen vóór 1 april van het jaar volgend op het kalenderjaar waarop de bijdrage betrekking heeft. In andere gevallen stelt het CVZ het verschil voorlopig vast voor 30 september van het jaar volgend op kalenderjaar waarop de bijdrage betrekking heeft, en stelt het verschil uiterlijk zes maanden na het tijdstip waarop zowel de aanslag inkomstenbelasting als de beschikking niet in Nederland belastbaar inkomen onherroepelijk zijn geworden, definitief vast.

Wetswijziging

Per 1 augustus 2008 is er een wetswijziging van kracht geworden die regelt dat mensen die een particulier pensioen hebben, bezwaar tegen de inhouding van de buitenlandbijdrage bij het CVZ kunnen maken. Dit heeft gezorgd voor een instroom van ruim 900 bezwaren.

Afrekeningen

Daarnaast heeft het CVZ in 2008 de volgende jaarafrekeningen verzonden:

- Een definitieve jaarafrekening 2007 voor de (achtergebleven) gezinsleden van grensarbeiders/werknemers
- Een voorlopige jaarafrekening voor gepensioneerden 2007

Ondanks alle inspanningen is het niet gelukt om beide

jaarafrekeningen binnen de wettelijke termijn te verzenden. Het CVZ had onjuiste gegevens van het UWV ontvangen en kampte met automatiseringsproblemen. Daarnaast bevatte de voorlopige jaarafrekening gepensioneerden 2007 een storende fout. Ook heeft het CVZ van externe gegevensleveranciers (pensioenuitkerende instanties) niet tijdig gegevens ontvangen voor het opmaken van de jaarafrekening. De voorlopige jaarafrekening gepensioneerden 2007 heeft gezorgd voor een instroom van ongeveer 500 bezwaren (ongeveer 1% van de verzonden jaarafrekeningen).

De problemen en de overlast die dit voor burgers veroorzaakt, zijn aanleiding geweest voor de Nationale Ombudsman om een rapport te schrijven over de wijze waarop het CVZ de regeling bijdragen niet-ingezetenen uitvoert. Dit rapport is 24 maart 2009 verschenen. Het CVZ komt binnen drie maanden met een bestuurlijke reactie.

**Afspraken
Belastingdienst**

Met de Belastingdienst zijn na langdurig overleg afspraken gemaakt over het leveren van definitieve inkomensgegevens over 2006. Het CVZ verwacht in de loop van 2009 de verdragsbijdrage over 2006 definitief met de gepensioneerden te kunnen gaan afrekenen.

2.f. Gemoedsbezwaarden

Regeling

Een gemoedsbezwaarde is een persoon die vanuit zijn levensovertuiging bezwaren heeft tegen elke vorm van verzekering. Gemoedsbezwaarden zijn volgens de Zorgverzekeringswet niet verplicht verzekerd voor de Zvw. In plaats van de procentuele premie Zvw moeten zij een procentueel gelijke bijdragevervangende belasting betalen. Uit deze bijdragevervangende belasting worden de zorgkosten betaald, tot het maximum van de betaalde belasting. Het CVZ handelt de verzoeken van gemoedsbezwaarden om vergoeding van de zorgkosten uit de bijdragevervangende belasting af. Aan het eind van het jaar moet het CVZ de helft van de betaalde bijdragevervangende belasting van de gemoedsbezwaarden afdragen aan het Zvf voor zover het resterende saldo op de rekening van de gemoedsbezwaarde dit toestaat. Indien er daarna nog een resterend saldo is, dan wordt dit overgeheveld naar het spaartegoed voor het volgende kalenderjaar.

**Taak SVB en
Belastingdienst**

De Sociale Verzekeringsbank (SVB) is wettelijk belast met het registreren van gemoedsbezwaarden. Het aantal erkende gemoedsbezwaarden en huishoudens van gemoedsbezwaarden fluctueert licht van jaar tot jaar als gevolg van normale demografische ontwikkelingen. De Belastingdienst is verantwoordelijk voor het op individueel niveau innen van de bijdragevervangende belasting gemoedsbezwaarden en voor het storten van deze bijdrage op een (virtuele) rekening bij het CVZ. Met de SVB zijn in 2008 afspraken gemaakt over de uitwisseling van mutaties in het bestand gemoedsbezwaarden. Met de Belastingdienst zijn in 2008 afspraken gemaakt over de aanlevering van afdrachtgegevens Zvw van de gemoedsbezwaarden.

Afsluiting zorgjaar 2006	De gemoedsbezwaarden konden tot en met 31 december 2007 over het jaar 2006 gemaakte zorgkosten declareren. Door 1.997 van de 3.549 huishoudens is voor het zorgjaar 2006 een declaratie ingediend. Voor 1.589 van deze 1.997 huishoudens kon het spaartegoed 2006 in 2008 definitief worden vastgesteld. Voor de overige 408 huishoudens kon het spaartegoed 2006 nog niet definitief worden vastgesteld vanwege het ontbreken van definitieve inkomensgegevens over 2006.
Zorgjaar 2007	In 2007 waren 11.761 personen het gehele jaar of een gedeelte daarvan gemoedsbezwaard. Het gaat om 3.506 huishoudens. Van 1.154 huishoudens zijn de declaraties afgehandeld. De declaraties van 746 huishoudens zijn nog in behandeling.
Zorgjaar 2008	In 2008 waren 11.964 personen het gehele jaar of een gedeelte daarvan gemoedsbezwaard. Het gaat om 3.487 huishoudens.
Maximale behandelduur terug gebracht	Het CVZ heeft in 2008 van ongeveer 3.000 huishoudens de declaraties behandeld. Aan het eind en begin van het jaar komen de meeste declaraties binnen. Hierdoor loopt in die periode de voorraad en de behandelduur op. Eind 2007 en begin 2008 heeft het CVZ zoveel declaraties ontvangen dat de behandelduur begin 2008 fors is opgelopen. In 2008 is de voorraad teruggebracht tot 800 en de behandelduur teruggebracht tot 8 weken.

2.g. Bestuurlijke boete

Regeling	De Zorgverzekeringswet regelt dat het CVZ in twee gevallen een bestuurlijke boete kan opleggen. In het geval dat een verzekeringsplichtige niet binnen vier maanden na het ontstaan van de verzekeringsplicht een zorgverzekering heeft afgesloten of in het geval dat een verzekeringsplichtige niet binnen een maand nadat de zorgverzekering is geëindigd, opnieuw verzekerd is voor de zorgverzekering. De regeling Bestuurlijke boete sluit nauw aan bij de regeling Onverzekerden die het CVZ per 1 januari 2010 gaat uitvoeren. Bij de Regeling Bestuurlijke boete is het niet mogelijk de verzekeringsplichtige op te sporen. De Regeling Onverzekerden biedt die mogelijkheid wel.
Uitvoering door zorgverzekeraars	In de wet is geregeld dat zorgverzekeraars de boetebeschikking namens het CVZ voorbereiden en uitvoeren. Zij ontvangen hiervoor een vergoeding. Het CVZ heeft hiervoor een mandateringsconstructie voor de verzekeraars aangeboden. Het CVZ behandelt zelf alle gevallen waarin een burger, in reactie op de aankondiging van de boete, aangeeft dat hem op grond van psychische omstandigheden niet verweten kan worden dat hij zich niet heeft verzekerd en de burger aangeeft niet over voldoende draagkracht te beschikken om de boete te kunnen betalen. Daarnaast behandelt het CVZ alle bezwaarschriften in het kader van de bestuurlijke boete. Tenslotte neemt het CVZ de incasso over

van een zorgverzekeraar indien deze de boete niet geïncasseerd krijgt.

Toename instroom	Begin 2008 is, naar aanleiding van bevindingen van de Nederlandse Zorgautoriteit (NZA), de uitvoering bij zorgverzekeraars geïntensiveerd. Als gevolg hiervan is de instroom van boetedossiers in 2008 bij het CVZ aanzienlijk toegenomen. In het verslagjaar 2007 was er nog een instroom van 1.400 zaken; in 2008 bedroeg de instroom 4.500 zaken. Door deze niet voorziene toename heeft het CVZ tijdelijk extra personeel ingezet voor de verwerking. Mede hierdoor en door
Maximale behandelduur terug gebracht	aanpassing van de beleidsregels is de maximale behandelduur van ingediende zaken na 1 oktober 2008 teruggebracht tot 13 weken. De incassering gaat echter moeizaam en is in 2008 verwaarloosbaar in omvang. Mede omdat deze taak opnieuw ingericht wordt met de voorgenomen invoering van de regeling onverzekerden, vindt verantwoording hierover niet expliciet plaats in dit verslag, maar in het Financieel Jaarverslag Fondsen. In de toekomst zal deze uitvoeringstaak ook deel uitmaken van dit verslag.

2.h. Vooruitblik op nieuwe taken

2.h.1. Illegalen

Vorbereiding uitvoering	In 2008 is gewerkt aan de voorbereiding van een nieuwe financieringsregeling voor zorg verleend aan illegalen. De regeling biedt een financiële compensatie aan zorgaanbieders voor het verlenen van zorg aan in betalingsonmacht verkerende illegalen. De nieuwe regeling gaat op 1 januari 2009 in en zal dan door het CVZ worden uitgevoerd.
--------------------------------	---

Onderscheid in zorg	De nieuwe wet maakt onderscheid in direct toegankelijke zorg en niet-direct toegankelijke zorg. Direct toegankelijke zorg kan zonder recept, verwijzing of indicatie worden verleend. Hieronder valt de meeste eerstelijnszorg en acute ziekenhuiszorg. Zorgaanbieders kunnen de oninbare kosten van direct toegankelijke zorg aan illegalen gedeeltelijk declareren bij het CVZ. Niet-direct toegankelijke zorg is pas toegankelijk na recept, verwijzing of indicatiestelling. Deze zorg wordt geleverd door apotheken, ziekenhuizen, GGZ-instellingen, verpleeghuizen en ambulancediensten. Alleen zorgaanbieders die het CVZ heeft gecontracteerd voor niet-directe zorg aan illegalen maken aanspraak op een tegemoetkoming in de gemaakte kosten.
----------------------------	---

Overname Stichting Koppeling	De Stichting Koppeling was tot 1 januari 2009 de subsidieverstrekende instantie voor verleende eerstelijnszorg aan illegalen. Het CVZ heeft de overname van de werkzaamheden van deze stichting met ingang van 2009 in het verslagjaar in goed overleg kunnen voorbereiden.
-------------------------------------	---

2.h.2. Wanbetalers

Terugdringen aantal wanbetalers	Steeds meer mensen hebben een grote achterstand in het betalen van hun nominale zorgverzekeringspremie voor de basisverzekering. Daarom heeft het ministerie van VWS in
--	---

2008 een wetsvoorstel ingediend, gericht op het treffen van structurele maatregelen om het aantal wanbetalers (volgens het CBS ongeveer 240.000) sterk terug te dringen.

Inhoud van de wanbetalersregeling De wetwijziging verplicht zorgverzekeraars om verzekerden na twee maanden betalingsachterstand een betalingsregeling aan te bieden. Gaat de verzekerde daar niet op in of houdt hij zich niet aan de afgesproken regeling, dan moet hij bij een betalingsachterstand van zes maanden of meer een 'bestuursrechtelijke premie' betalen die 30% hoger ligt dan de standaardpremie. Deze nieuwe wetgeving wordt naar verwachting per 1 juli 2009 van kracht en de uitvoering van de regeling komt bij het CVZ te liggen. Het CVZ zal de bestuursrechtelijke premie bij wanbetalers laten inhouden op hun inkomen (loon, uitkering of pensioen). Als een wanbetaler geen regelmatige inkomsten heeft kan het CVZ beslag leggen op zijn bezittingen. Ook bestaat de mogelijkheid de zorgtoeslag van een wanbetaler om te leiden. De wanbetaler komt pas onder het bestuursrechtelijk premieregime uit als hij zijn schulden aan de zorgverzekeraar heeft betaald of een schuldsaneringsregeling heeft getroffen.

Uitvoeringstoets Het jaar 2008 stond in het teken van de voorbereiding van de uitvoering van de regeling wanbetalers. In een uitgebrachte uitvoeringstoets betitelt het CVZ de voorgestelde regeling als 'in beginsel uitvoerbaar', maar vraagt wel aandacht voor enkele complexe uitvoeringstechnische aspecten. Tijdens de inrichting van het uitvoeringsproces nam de afstemming met de ketenpartners over de uitwisseling van gegevens en de aanpassing van ICT-systemen een voorname plaats in.

Incasso door CJIB Waar bronheffing niet kan, zal incasso door het CJIB plaatsvinden. De functionele en technische specificaties daarvoor zijn in het verslagjaar beschreven.

2.h.3. Onverzekerden

240.000 Onverzekerden De boeteregeling Zwv die bij het CVZ in uitvoering is, bevat boetebepalingen bij te late aanmelding. Die regeling voorziet niet in het verzekerd krijgen van onverzekerden. Naar schatting hebben meer dan 240.000 verzekeringsplichtigen nog geen zorgverzekering gesloten. De Tweede Kamer pleit voor een actieve opsporing van deze onverzekerden omdat deze groep zich onttrekt aan de solidariteit van de Zwv.

Wetgeving In 2008 is het ministerie van VWS gestart met de voorbereiding van wetgeving gericht op het verzekerd krijgen van onverzekerden. Door middel van opsporing, nieuwe boeteregels en de mogelijkheid van ambtshalve verzekering, worden de onverzekerden in het verplichte systeem van de Zwv gebracht.

Uitvoeringstoets Het CVZ heeft in december 2008 een uitvoeringstoets voorbereid (uitgebracht in januari 2009) over de mogelijkheden tot het in uitvoering nemen van deze nieuwe taak per 1 januari 2010, welke nauw samenhangt met de taken

bestuurlijke boete en wanbetalers. Het komend jaar zal in het teken staan van de inrichting van de uitvoering van de regeling onverzekerden.

3. Financiële verantwoording

Leeswijzer

In dit hoofdstuk presenteren we de financiële realisatie van de directe uitvoeringstaken van het CVZ. In paragraaf 3.a lichten we de directe verantwoordelijkheid van het CVZ toe, de rol van de afdeling Onderzoek van het CVZ en de rol van de externe accountant. Paragraaf 3.b gaat in op algemeen geldende waarderingsgrondslagen. In de paragrafen daarna presenteren we de financiële realisaties per uitvoeringstaak. We lichten daarin afwijkingen of aanvullingen op de grondslagen toe, de mogelijke onzekerheden in de cijfers, de cijfers zelf en een toelichting op de cijfers.

3.a. Algemeen

3.a.1. Directe verantwoordelijkheid

De uitvoeringstaken zijn een directe verantwoordelijkheid van het CVZ en leiden tot baten en/of lasten voor het Zvf, het AFBZ en de AK onder directe verantwoordelijkheid van het CVZ. Het verschil met de verantwoordelijkheid van het CVZ als fondsbeheerder is dat het CVZ voor deze uitvoeringstaken op grond van wet en regelgeving niet alleen verantwoordelijk is voor de juiste registratie van de uitvoeringstaken, maar ook voor de uitvoering zelf. Het CVZ beïnvloedt door zijn handelen direct de omvang, juistheid en rechtmatigheid van deze geldstromen.

3.a.2. Toezicht

De afdeling Onderzoek van het CVZ toetst de rechtmatigheid waarop het CVZ zijn uitvoeringstaken vorm geeft en brengt daarover rapport uit aan de Raad van Bestuur van het CVZ. Zij beoordeelt daarin de juistheid, volledigheid en rechtmatigheid. De afdeling Onderzoek voert de controle uit op basis van een door haar opgesteld controleprogramma. Het accent in het controleprogramma is gericht op beoordeling en toetsing van procedures en systemen aangevuld met gegevensgerichte controles.

De externe accountant reviewt de werkzaamheden van de afdeling Onderzoek. Tevens verricht de externe accountant eventueel nader aanvullend onderzoek om tot een oordeel met betrekking tot de getrouwheid van de rechtmatigheidsverantwoording te komen.

3.b. Waarderingsgrondslagen

De financiële verantwoording van de uitvoeringstaken moet allereerst voldoen aan de eisen die de regelingen en de wet stellen voor elk van de uitvoeringstaken.

Verhouding tot waarderingsgrondslagen Zvf, AWBZ en AK

Vervolgens wil het CVZ de waarderingsgrondslagen voor dit Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2008 zoveel mogelijk laten aansluiten bij de waarderingsgrondslagen van het Financieel Jaarverslag Fondsen als verantwoording over het Zvf, het AFBZ en de AK. Zoals eerder vermeld, is dit verslag een bron voor het Financieel Jaarverslag Fondsen. Op deze

manier kan het Financieel Jaarverslag Fondsen direct steunen op het Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ voor zover het de uitvoeringstaken in dit verslag betreft.

Concreet houdt dat in dat het CVZ voor het Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ zoveel mogelijk de verslaggevingsvoorschriften van het Burgerlijk Wetboek 2 titel 9 volgt. Dit houdt in dat het CVZ ook bij de verantwoording van de uitvoeringstaken in dit uitvoeringsverslag zoveel mogelijk het baten en lastenstelsel als grondslag volgt. Indien we hiervan afwijken, dan lichten we dat bij de toelichting op de cijfers van de betreffende uitvoeringstaak toe, zoals bij de cijfers van de abortusklinieken. Voor de abortusklinieken hanteren we het kasstelsel hetgeen we verder toelichten in paragraaf 3.e.1.

De opmerkingen betreffende de grondslagen hieronder zijn van toepassing op alle in dit verslag opgenomen uitvoeringstaken.

De cijfers in de financiële overzichten zijn gebaseerd op en sluiten aan op de financiële administraties van het Zvf, het AFBZ en de AK zoals het CVZ die voert.

Nominale waarde De activa en passiva zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde. Een aftrek voor voorzieningen voor oninbaarheid achten wij niet nodig gegeven het karakter van de aard van de vorderingen op basis van of krachtens de wet, of de aard van de debiteuren zoals de verdragslanden, of de mogelijkheid om vorderingen te verrekenen met latere verplichtingen zoals bij subsidies.

Ramingen Diverse in deze verantwoording opgenomen bedragen zijn net als vorig jaar gebaseerd op ramingen. Deze ramingen zijn zo goed mogelijk onderbouwd, maar inherent aan deze ramingen is, dat de realisatie hiervan kan afwijken. Daarbij is vaak niet aan te geven in welke mate. Voor zover de realisatie of een recentere raming afwijkt van een vorig jaar opgenomen raming, is het verschil tussen die twee als realisatie van het huidig budgetjaar opgenomen.

Saldo Voor zover mogelijk vindt de toerekening van baten en lasten plaats aan het jaar waarop deze betrekking hebben. Het saldo van baten en lasten per uitvoeringstaak wordt toegevoegd aan het saldo van het fonds waar de uitvoeringstaak betrekking op heeft.

Bedragen Bedragen worden weergegeven in miljoenen euro.

3.c. Financieel overzicht uitvoeringstaken CVZ

3.c.1. Inleiding

De uitvoeringstaken van het CVZ leiden voor vijf uitvoeringstaken tot financiële stromen waarover het CVZ zich in dit uitvoeringsverslag verantwoordt. De uitvoeringstaak bijdragen niet-ingezetenen leidt tot € 88,4 miljoen aan baten.

De verrekeningen van zorglasten met de verdragslanden, in het kader van het CVZ in zijn rol als internationaal verbindingskantoor leidt tot zowel baten (€ 10,2 miljoen) als lasten (€ 141,4 miljoen). Ook de uitvoering van de regeling gemoedsbezwaarden leidt tot baten (€ 3,6 miljoen) en lasten (€ 2,1 miljoen). De uitvoering van de subsidieregelingen (excl. abortusklinieken) en de subsidieregeling abortusklinieken leidt alleen tot lasten (respectievelijk € 237,9 miljoen en € 11,5 miljoen). Deze zijn weergegeven in onderstaande tabel en lichten we in de volgende paragrafen per uitvoeringstaak toe.

Financieel Overzicht Uitvoeringstaken CVZ	2008	2007
Baten en lasten x € 1 mln		
<i>Baten</i>		
Rijksbijdrage abortusklinieken	11,5	11,0
Bijdragen niet ingezetenen	88,4	56,9
Baten zorg verdragslanden	10,1	6,6
Baten gemoedsbezwaarden	3,6	6,4
<i>Subtotaal Baten</i>	<u>113,6</u>	<u>80,9</u>
<i>Lasten</i>		
Subsidies exclusief abortusklinieken	237,9	255,8
Subsidies abortusklinieken	11,5	11,0
Kosten zorg verdragslanden	141,4	201,5
Lasten gemoedsbezwaarden	2,1	4,1
<i>subtotaal lasten</i>	<u>392,9</u>	<u>472,4</u>
Totaal baten en lasten	506,5	553,3

In de volgende paragrafen lichten we eveneens de ontwikkeling van de activa en passiva per uitvoeringstaak toe zoals die in onderstaande tabel zijn weergegeven.

Financieel Overzicht Uitvoeringstaken CVZ	2008	2007
Activa en passiva x € 1 mln		
<i>Activa</i>		
Rijksbijdrage abortusklinieken	0,2	0,1
Zorglasten verdragslanden	65,6	70,3
Bijdragen niet-ingezetenen	42,4	32,7
<i>Totaal Activa</i>	<u>108,2</u>	<u>103,1</u>
<i>Passiva</i>		
Subsidies exclusief abortusklinieken	10,3	43,0
Subsidies abortusklinieken	0,0	0,0
Zorglasten verdragslanden	506,5	536,1
Lasten gemoedsbezwaarden	3,3	2,5
<i>Totaal Passiva</i>	<u>520,1</u>	<u>581,6</u>

3.d. Toelichting subsidies

3.d.1. Grondslagen financieel overzicht

Het CVZ verleent subsidies en stelt subsidies vast op grond van de Regeling zorgverzekering, de Regeling subsidies AWBZ en (de afwikkeling van) de Regeling subsidies AWBZ en Ziekenfondswet.

De cijfers van de verleende en betaalde subsidies ten laste van het Zvf, de AK en het AFBZ zijn gebaseerd op de specifieke te benoemen en aan te wijzen subsidieregelingen die ten laste van het Zvf/AK komen of ten laste van de AFBZ (zie bijlage 1). De verleende subsidies omvatten de toezeggingen waarvoor gedurende 2008 een beschikking is afgegeven en de correcties naar aanleiding van het verschil tussen de toegezegde subsidies in eerdere jaren en de definitieve vaststelling. De betaalde subsidies omvatten de gedurende 2008 betaalde voorschotten op nog definitief vast te stellen subsidies en de verrekeningen van verleende subsidies.

Onzekerheden

De verleende subsidies omvatten de toezeggingen waarvoor gedurende enig budgetjaar een beschikking is afgegeven. De definitieve vaststelling op basis van werkelijk gemaakte kosten door de subsidieontvanger kan hiervan afwijken. Dit is een onzekerheid in de verantwoording waarvan verdere kwantificering niet mogelijk is.

3.d.2. Financieel overzicht

Algemeen

In het navolgende financiële overzicht zijn de subsidies gesplitst naar Zvf, AFBZ en AK. Voor de uitvoering is echter sprake van één proces en daarom ook van één financiële verantwoording.

Subsidies via CVZ Toelichting op baten en lasten x € 1 mln	2008	2007
<i>Subsidies Zvf</i>		
Samenwerkingsverbanden Vinex-locaties	0,5	
Zwaarder gestructureerde samenwerkingsverbanden	-0,2	
Agalsidase	-0,7	
Subsidiëring gezondheidscentra	3,2	0,5
Subtotaal Zvf	2,8	0,5
<i>Subsidies AFBZ</i>		
MEE-organisaties	147,7	167,4
Het verwezenlijken van ADL-clusters	5,0	1,2
Aanpassingen in bestaande ADL-clusters	3,1	2,8
ADL-assistentie in ADL-clusters	55,2	59,2
Uitvoeringskosten subsidieregelingen	22,1	20,2
Voortzetting vergoeding huishoudelijke hulp		5,7
Overig	2,0	-1,1
Subtotaal AFBZ	235,1	255,4
<i>Subsidies AK</i>		
Taal- en spraakdiagnostiek	0,0	-0,1
Subtotaal AK	0,0	-0,1
Totaal Subsidies via CVZ	237,9	255,8

Zvf

De Zvw heeft sinds 2007 nog twee subsidieparagrafen: Weesgeneesmiddelen en samenwerkingsverbanden vinex-locaties. In 2008 zijn er geen uitgaven voor weesgeneesmiddelen. Voor de vinex-locaties was slechts een gering bedrag noodzakelijk. Het grootste deel van de lasten

betreft de afwikkeling van aflopende subsidieparagrafen. Het betreft zowel nabetalings als terugvorderingen.

Het verloop van de activa en passiva (zie onderstaande tabel) is vooral bepaald doordat in 2006 is besloten om de subsidies voor de subsidiëring gezondheidscentra en zwaarder gestructureerde Samenwerkingsverbanden door middel van een afkoopsom te beëindigen. Daardoor was de uitstaande verplichting primo 2007 relatief hoog en is die verplichting in dat jaar afgebouwd. Deze afbouw is gedurende 2008 verder gegaan.

AFBZ

De subsidies onder de AWBZ bestaan voornamelijk uit subsidies aan MEE-organisaties en subsidies die samenhangen met ADL assistentie. MEE organisaties bieden diensten aan voor mensen met een fysieke en/of geestelijke handicap. ADL-assistentie richt zich op zorg in combinatie met zelfstandig wonen van ernstig lichamelijk gehandicapten. De uitvoeringskosten subsidieregelingen hebben vooral betrekking op de uitvoeringskosten van de SVB ten behoeve van de PGB-regeling. De uitgaven van de MEE organisaties dalen € 20 miljoen. De belangrijkste verklaring daarvoor is een vermindering van de wachtlijstmiddelen.

Subsidie verplichtingen				
Toelichting activa en passiva x € 1 mln	Zvf	AFBZ	AK	Totaal
Saldo per 1 januari 2007 (verplichting)	48,2	18,0	0,1	66,3
Verleende subsidies	0,5	255,4	-0,1	255,8
Per saldo te betalen	48,7	273,4	0,0	322,1
Uitbetaalde subsidies	29,6	249,5	0,0	279,1
Saldo per 31 december 2007 en per 1 januari 2008	19,1	23,9	0,0	43,0
Verleende subsidies	2,8	235,1	-	237,9
Per saldo te betalen	21,9	259,0	-	280,9
Uitbetaalde subsidies	21,6	249,0	-	270,6
Saldo per 31 december (verplichting)	0,3	10,0	-	10,3

AK

In 2007 was voor de AK alleen nog sprake van afhandeling van subsidie voor de taal- spraakdiagnostiek. Deze was ultimo 2007 geheel afgehandeld zodat er in 2008 geen subsidiestromen onder verantwoordelijkheid van het CVZ ten laste van de AK komen.

3.e. Toelichting abortusklinieken

3.e.1. Grondslagen financieel overzicht

De waarderingsgrondslagen voor abortusklinieken wijken als enige af van het baten lasten stelsel. Het CVZ hanteert voor de abortusklinieken het kasstelsel. De reden hiervoor is dat deze werkwijze, die is afgestemd met VWS, aansluit bij de wijze waarop VWS de Rijksbijdrage vaststelt. Het CVZ heeft in de uitvoering de mogelijkheid om op basis van de verantwoording door de abortusklinieken over de afgelopen

jaren het toegekende budget achteraf aan te passen. Als het CVZ daar gedurende het verslagjaar al informatie over heeft, verwerkt het CVZ dit niet in de financiële verantwoording. Aanpassingen in de realisatie van enig jaar neemt het CVZ als resultaat in het jaar dat de aanpassing is betaald.

Onzekerheden

De verleende subsidies omvatten dus toezeggingen waarvoor gedurende enig budgetjaar een beschikking is afgegeven. De definitieve vaststelling op basis van werkelijk gemaakte kosten door de subsidieontvanger kan hiervan afwijken. Omdat bovendien op kasbasis wordt afgerekend, houdt het CVZ in de financiële verantwoording geen rekening met nog te verwachten afwijkingen in de vast te stellen subsidies. Dit betekent een onzekerheid in de verantwoording waarvan verdere kwantificering niet mogelijk is.

3.e.2. Financieel overzicht

De lasten voor abortusklinieken bestaan uit verplichtingen naar de abortusklinieken toe op basis van een door het ministerie van VWS vastgesteld en toegekend budget. Voor 2008 betrof dit € 11,5 miljoen. De lasten voor 2008 zijn daarnaast nog verhoogd met een bedrag van € 16.410 inzake afrekeningen met abortusklinieken voor de jaren 2004-2007. Onderstaande tabel geeft de lasten voor 2008 weer.

Abortusklinieken Bedragen x € 1 mln	2008	2007
Saldo per 1 januari	0,0	0,0
Verleende subsidies	11,5	11,0
Per saldo te betalen	11,5	11,0
Betaald	11,5	11,0
Saldo per 31 december	0,0	0,0

Tegenover de lasten van de abortusklinieken staat een Rijksbijdrage van het ministerie van VWS. Op basis van door het CVZ goedgekeurde lasten van de abortusklinieken, verstrekt het ministerie van VWS over afgesloten budgetjaren eventueel aanvullend budget. Hierdoor ontstaat een vorderingenpositie jaar-ultimo die het ministerie van VWS het volgend jaar voldoet. Onderstaande tabel geeft de vorderingenpositie en de financiering van de rijksbijdrage abortusklinieken weer.

Rijksbijdragen Bedragen x € 1 mln	2008	2007
Saldo per 1 januari	0,1	0,0
Rijksbijdrage	11,5	11,0
Per saldo te betalen	11,6	11,0
Betaald	11,4	10,9
Saldo per 31 december	0,2	0,1

3.f. Toelichting verrekeningen zorglasten met verdragslanden

3.f.1. Grondslagen financieel overzicht

Realisatie per 1 september als basis Het opstellen van de wederzijdse verplichtingen tussen verdragslanden voor de zorglasten is een arbeidsintensieve zaak. Het afsluitmoment van de financiële administratie is daarom bepaald op 1 september van het boekjaar. Per die datum is de stand opgemaakt van de baten en lasten. Op basis van die gegevens en de daadwerkelijke betalingen vanaf 1 september tot eind 2008 en eventuele wijzigingen in de wettelijke voorschriften en richtlijnen, maakt het CVZ een onderbouwde raming van de baten en lasten voor heel 2008. De werkelijke uitkomsten kunnen uiteraard afwijken van de opgenomen ramingen, maar de mate waarin is niet in te schatten.

De verrekeningen van zorgkosten met verdragslanden gebeurt zowel op basis van vaste bedragen als tegen variabele werkelijk gemaakte kosten. Dit is afhankelijk van wat Nederland met de verdragslanden bilateraal heeft afgesproken of wat op grond van de EG-verordening is geregeld. Per verdragsland kan zowel met vaste als variabele bedragen worden afgerekend, afhankelijk van de verleende zorg en de ontvanger van de verleende zorg.

Variabele bedragen De verrekeningen tegen variabele werkelijke kosten zijn geheel toegerekend aan het Zvf en de AK (afloop van de jaren tot en met 2005).

Vaste bedragen De baten voor zorglasten op basis van vaste bedragen zijn verdeeld tussen het Zvf en de AK (afloop van de jaren tot en met 2005) aan de ene kant en het AFBZ aan de andere kant. Deze verdeling vindt plaats op basis van de verhouding van de gemiddelde kosten per verzekerde voor de Zvw en ZFW enerzijds en de AWBZ anderzijds.

De opbrengsten en kosten op basis van vaste bedragen op grond van de EG-verordening worden afgerekend tegen kostprijzen die de rekencommissie van de administratieve commissie van de Europese Unie accordeert. Het CVZ berekent volgens een vaste systematiek de Nederlandse kostprijzen. De totale kosten zorgaanpakken van een jaar leiden uiteindelijk tot een kostprijs per inwoner, waarbij onderscheid is gemaakt in een aantal leeftijdscategorieën. De bilaterale verdragen kennen soortgelijke bepalingen.

Orgaan woonplaats en orgaan verblijfplaats De verrekeningen met verdragslanden op basis van variabele werkelijke kosten gaan via het orgaan van de woonplaats en het orgaan van verblijfplaats (uitvoerders respectievelijk OWM Centrale Zorgverzekeraars groep U.A. (CZ) en OWM Agis Zorgverzekeringen U.A.) en lopen via de balans van het Zvf. Zij behoren niet tot de uitvoeringstaak van het CVZ en maken daarom geen deel uit van deze verantwoording. CZ brengt als orgaan van de woonplaats ook lasten bij het Zvf in rekening, die het CVZ als verbindingsorgaan tegen vaste bedragen in rekening brengt bij het buitenland. Agis brengt als orgaan van verblijfplaats de kosten van

medische zorg bij tijdelijk verblijf in Nederland in rekening, die het CVZ als verbindingsorgaan op basis van de EG-verordeningen en verdragen één op één doorberekent aan het buitenland.

De ontvangsten worden direct in rekening gebracht in het buitenland en de uitgaven worden direct door het buitenland in rekening gebracht bij het Zvf. Het jaarlijkse saldo maakt deel uit van de balans.

Toezicht CVZ met ingang van 2009

Met ingang van het boekjaar 2009 staan beide organen onder toezicht van het CVZ en zullen ook deze geldstromen deel uitmaken van deze verantwoording.

Wisselkoers

Voor de omrekening van de in rekening gebrachte en in rekening te brengen bedragen zijn de actuele koersen van de desbetreffende landen gebruikt. De koers van het vierde kwartaal 2008 is gebruikt om de activa- en passivaposities ultimo 2008 vast te stellen.

Onzekerheden

Voor een belangrijk deel is het CVZ afhankelijk van gegevens die derden aanleveren. De verdragslanden hebben meerdere jaren de mogelijkheid om declaraties in te dienen bij Nederland. In dat geval raamt het CVZ de nog te verwachten bijdragen. Dat is voor 2008 het geval voor de te verwachten declaraties die gezinsleden van grensarbeiders betreffen en niet-ingezetenen die ten laste van Nederland verzekerd zijn, maar die zich nog niet als zodanig hebben aangemeld. Tot slot ontstaat er onzekerheid doordat de kostprijzen, waartegen uiteindelijk met de verdragslanden wordt afgerekend, afwijken van de initieel bekende kostprijzen.

3.f.2. Financieel overzicht

Onderstaande tabel geeft de doorberekende bedragen aan en door internationale verdragspartners ten bate en ten laste van het Zvf, het AFBZ en de AK (afloop) en onder directe verantwoordelijkheid van het CVZ weer.

Doorberekend door internationale verdragspartners Toelichting op baten en lasten x € 1 mln	2008	2007
Zorgverzekeringsfonds	157,4	216,6
Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten	0,0	0,0
Algemene Kas	-16,0	-15,1
Totaal lasten internationale verdragspartners	141,4	201,5

Tot 1 januari 2006 werden de kosten grensarbeiders, werknemers en hun gezinsleden rechtstreeks ten laste van de AK gebracht. Vanaf 1 januari 2006 rekent het CVZ de kosten voor degene die verzekeringsplichtig is voor de Zvw (grensarbeiders en werknemers) direct door aan de Nederlandse zorgverzekeraar van betrokkene. In dat geval registreert het CVZ de kosten alleen in rekening courant via de balans van het Zvf. Voor de gezinsleden van grensarbeiders, die uitsluitend op basis van een verordening of verdrag recht hebben op zorg, is het CVZ het bevoegd orgaan. De zorgkosten voor die

gezinsleden komen rechtstreeks ten laste van het Zvf. Voor deze groep heeft het CVZ nog weinig declaraties uit het buitenland ontvangen. Hiervoor is een bedrag van € 24,9 miljoen geraamd dat deel uitmaakt van de € 157,4 miljoen lasten.

Op dit moment zijn er ongeveer 10.000 personen bij het CVZ bekend waarvan de aanmelding niet is bevestigd door een derde partij. Deze groep heeft voornamelijk betrekking op uitkeringsgerechtigden, waarvan het CVZ de verwachting heeft dat deze aanmeldingen voor het grootste deel bevestigd gaan worden. Voor de groep van 10.000 personen zijn kosten over 2008 te verwachten. Het CVZ heeft hiermee rekening gehouden bij de bepaling van de totale post kosten doorberekend door internationale verdragspartners. Het geraamde bedrag voor deze groep bedraagt € 15,7 miljoen en maakt deel uit van de € 157,4 miljoen aan lasten.

Gedurende 2007/2008 is het CVZ voor deze groep overgegaan tot broninhouding. Dit heeft geleid tot aanvullende informatie op basis waarvan het CVZ bovenstaand bedrag van € 15,7 miljoen heeft geraamd. In 2006 en 2007 raamde het CVZ een bedrag van ongeveer € 30 miljoen per jaar. Die raming heeft het CVZ in 2008 naar beneden bijgesteld met circa € 15 miljoen per jaar.

De totale lasten, die de internationale verdragspartners doorberekenen, zijn bijna € 60 miljoen lager dan in 2007. De raming voor de onbevestigde aanmeldingen verklaart € 45 miljoen (€ 15 miljoen voor 2006, 2007 en 2008; zie verder hierboven). De resterende € 15 miljoen is voornamelijk het gevolg van het feit dat voor sommige landen de definitieve kostprijzen lager zijn vastgesteld en daarmee tot een lagere vaststelling ten opzichte van vorig jaar leiden.

De AWBZ vergoedt de lasten voor chronische zorg in het buitenland niet. Daarom is er geen realisatie van aan verdragspartners te vergoeden lasten onder de AWBZ.

De lasten voor de AK zijn bijgesteld doordat verwachte vorderingen op de AK niet tot stand komen.

Doorberekend aan internationale verdragspartners Toelichting op baten en lasten x € 1 mln	2008	2007
Zorgverzekeringsfonds	3,1	3,6
Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten	5,8	2,2
Algemene Kas	1,2	0,8
Totaal baten internationale verdragspartners	10,1	6,6

Sinds de invoering van de Zvw voert CZ, als 'orgaan van de woonplaats', de administratie voor personen die in Nederland woonachtig, maar niet ten laste van Nederland verzekerd zijn. Voor zover het zorglasten betreft, die CZ niet tegen werkelijke kosten afrekent, maar op basis van vaste bedragen, gaat het

CVZ uit van de registratie door CZ. Over de verantwoording hiervan zijn afspraken gemaakt met CZ.

Voor de baten uit vaste bedragen voor 2008 gaat het CVZ eveneens uit van de registratie door CZ, als het orgaan van de woonplaats. Ten gunste van het Zvf komt een bedrag van € 3,1 miljoen aan doorberekende kosten.

Ten gunste van het AFBZ en de AK is het CVZ het bevoegde orgaan en berekent een bedrag door van respectievelijk € 5,8 miljoen en € 1,2 miljoen.

Verplichtingen aan Internationale verdragspartners				
Bedragen x € 1 mln	Zvf	AFBZ	AK	Totaal
Saldo per 1 januari 2007	215,1	-	273,5	488,6
Doorberekend door internationale verdragspartners	216,6	-	-15,1	201,5
Per saldo te betalen	431,7	-	258,4	690,1
Betaald aan internationale verdragspartners	32,9	-	121,1	154,0
Saldo per 31 december 2007 en per 1 januari 2008	398,8	-	137,3	536,1
Doorberekend door internationale verdragspartners	157,4	-	-16,0	141,4
Per saldo te betalen	556,2	-	121,3	677,5
Betaald aan internationale verdragspartners	129,5	-	41,5	171,0
Saldo per 31 december 2008	426,7	-	79,8	506,5

De afrekeningen met verdragslanden nemen meerdere jaren in beslag. De verplichtingen aan de verdragspartners weerspiegelt dit. De verplichtingen uit hoofde van het Zvf lopen geleidelijk op doordat het jaar 2006, startjaar van het Zvf, nog niet geheel is afgerekend. De verplichtingen uit hoofde van de AK, die per 2006 is gestopt, nemen daarentegen geleidelijk af.

Vorderingen op Internationale verdragspartners				
Bedragen x € 1 mln	Zvf	AFBZ	AK	Totaal
Saldo per 1 januari 2007	16,2	38,9	39,8	94,9
Doorberekend aan internationale verdragspartners	3,6	2,2	0,8	6,6
Per saldo te ontvangen	19,8	41,1	40,6	101,5
Ontvangen van internationale verdragspartners	0,0	11,2	20,0	31,2
Saldo per 31 december 2007 en per 1 januari 2008	19,8	29,9	20,6	70,3
Doorberekend aan internationale verdragspartners	3,1	5,8	1,2	10,1
Per saldo te ontvangen	22,9	35,7	21,8	80,5
Ontvangen van internationale verdragspartners	1,3	6,1	7,4	14,8
Saldo per 31 december 2008	21,6	29,6	14,5	65,7

Dat de afrekeningen met verdragslanden meerdere jaren in beslag nemen, weerspiegelt zich ook in het verloop van de vorderingen op de verdragspartners. De vorderingen uit hoofde van het Zvf lopen geleidelijk op doordat het jaar 2006, startjaar van het Zvf, nog niet geheel is afgerekend. De tegenhanger daarvan is de AK, die per 2006 is gesloten. De vorderingenpositie van de AK neemt geleidelijke aan af. De vorderingenpositie van het voortgezette AFBZ wijzigt echter nauwelijks.

3.g. Toelichting bijdragen niet-ingezetenen

3.g.1. Grondslagen financieel overzicht

De grondslag voor het financieel overzicht zijn de baten, die het CVZ gerechtigd is op te leggen aan de niet-ingezetenen gedurende het verslagjaar, vermeerderd of verminderd met aanpassingen in de opgelegde bedragen met betrekking tot voorgaande jaren.

De vaststelling van de opgelegde en op te leggen bedragen is afhankelijk van de administraties en de uitwisseling daartussen van het CVZ (subadministraties voor de registratie van niet-ingezetenen, debiteurenadministratie en hoofdadministratie), de Belastingdienst, het UWV, de SVB en de pensioenfondsen. Er zijn echter problemen met het aansluiten van diverse administraties op elkaar. Het CVZ kiest er daarom voor om voor de vaststelling van de opgelegde bedragen die ingehouden worden via UWV en SVB, de bestanden van deze organisaties te gebruiken. Voor de overige opgelegde bedragen is de administratie van het CVZ de bron. Dit leidt tot onzekerheid omtrent de hoogte van de opgelegde en op te leggen bedragen, aangezien men mag verwachten dat beide administraties het juiste bedrag weergeven. Het CVZ licht de effecten op de juistheid van de bedragen bij het financieel overzicht toe in paragraaf 3.g.2. en op de rechtmatigheid in paragraaf 4.h.

Onzekerheden uitvoering

Onzekerheden inrichting stelsel

De bijdrage niet-ingezetenen is een inkomensafhankelijke bijdrage. Het CVZ legt de inhoudelijke bijdrage op aan niet-ingezetenen en int deze vervolgens zoveel mogelijk via broninhouding. De opgenomen baten in enig jaar zijn daarom gebaseerd op een inschatting van het uiteindelijk bijdrageplichtig inkomen. De voorlopige jaarafrekening en de op informatie van de Belastingdienst gebaseerde definitieve jaarafrekening kunnen daarvan afwijken. Dit leidt tot correcties over voorgaande jaren en is een onzekerheid in de verantwoording als gevolg van het stelsel en is niet verder te kwantificeren.

3.g.2. Financieel overzicht

Onderstaande tabel geeft het bedrag weer dat in 2008 is opgelegd of het CVZ nog moet opleggen.

Bijdragen niet-ingezetenen		
Toelichting op baten en lasten x € 1 mln	2008	2007
Opgelegd	81,3	69,0
Correctie voorgaande jaren	-	17,0-
Nog op te leggen	7,1	4,9
Totaal baten bijdragen niet-ingezetenen	88,4	56,9

Ontwikkeling baten niet-ingezetenen

De verklaring van de stijging van de bijdragen niet-ingezetenen kent drie elementen.

Ten eerste is het bestand niet-ingezetenen die bijdragen aan het Zvf gestegen. Ten tweede is het bijdragepercentage voor de niet-ingezetenen gestegen overeenkomstig de stijging van het inkomensafhankelijke premiepercentage voor ingezetenen van 6,5% naar 7,2%.

Tot slot is in 2007 een correctie gemaakt met betrekking tot voorgaande jaren van € 17 miljoen. Deze correctie was nodig omdat in het eerste jaar van de Zorgverzekeringswet, 2006, het CVZ de bijdragen niet-ingezetenen te hoog had ingeschat. In 2008 is geen correctie met betrekking tot voorgaande jaren nodig.

Er zijn bepaalde onzekerheden met betrekking tot de juistheid van de cijfers die wij hieronder toelichten.

Onzekerheid door afstemming systemen en administraties

Voor een belangrijk deel past het CVZ broninhouding toe via de SVB, het UWV en de pensioenfondsen. Dit heeft de wetgever bepaald. Broninhouding betekent dat het CVZ de verschillende bijdragen rechtstreeks op het pensioen en/of de uitkering laat inhouden. Voor de inhouding van de verschuldigde bijdragen voor in het buitenland wonende pensioen- en uitkeringsgerechtigden levert het CVZ gegevens aan de uitkeringsinstantie. De pensioeninstelling of de verzekeraar die het pensioen of de uitkering betaalt, houdt vervolgens de daarover verschuldigde bijdragen in. Maandelijks genereert het CVZ voor de broninhouders bestanden. Deze bestanden bevatten de records van personen die in de betreffende maand verdragsrecht hebben en daarom Zvw-bijdrage verschuldigd zijn. De broninhouders koppelen de bestanden met de inhoudingen terug voor de betreffende personen. Deze bestanden leest het CVZ in en verwerkt deze in de debiteurenadministratie.

Bij het proces broninhouding zijn een aantal systemen betrokken. In de eerste plaats een door het CVZ ontwikkelde applicatie voor de buitenlandadministratie INZA, die zorgt voor de toevoer van gegevens. De applicatie INZA stelt vast of een bijdrage verschuldigd is en zorgt voor het aanmaken van de bestanden. Via een webserver wisselt INZA deze bestanden uit met de broninhouders. INZA leest van broninhouders ontvangen bestanden in en controleert of de werkelijke inhouding overeenkomt met de gewenste inhouding.

Vervolgens legt het CVZ de gegevens op persoonsniveau vast in een beheersadministratie en een financiële administratie. Er is evenals in voorgaande jaren geen aansluiting mogelijk tussen deze beide administraties. Daardoor kent het CVZ de vorderingenpositie per niet-ingezetene niet precies. Hierdoor kan het CVZ geen rondrekening maken van opgelegde en op te leggen bedragen naar geïncasseerde en nog te incasseren bedragen. Hierdoor is er onzekerheid over zowel de vorderingenpositie als de baten niet-ingezetenen. Voor de baten via de broninhouwing door UWV en SVB gaan wij uit van de opgave van deze organisaties, omdat naast de oplegging ook de daadwerkelijke inhouding vaststaat en is afgedragen aan het Zvf. Voor de overige bijdragen niet-ingezetenen, die via broninhouwing door de pensioenfondsen en facturatie door het CVZ zelf plaatsvindt, baseren wij ons op de CVZ applicatie INZA. De zekerheid met betrekking tot de broninhouwing hiervan is kleiner omdat het CVZ de ontvangen bedragen niet in alle gevallen aan de opgelegde bedragen kan koppelen. Onderstaande tabel geeft de financiële situatie per broninhouder weer. De onzekerheid in deze bedragen is niet verder te kwantificeren.

Vorderingen bijdragen niet-ingezetenen 2008 Bedragen x € 1 mln	per 01-jan	te innen	geïnd	per 31-dec
UWV	2,5	17,5	17,4	2,6
SVB	2,4	34,0	33,6	2,8
CVZ en Pensioenfondsen	27,8	36,9	27,7	37,0
Totaal	32,7	88,4	78,7	42,4

**Onzekerheid door
vertraging bij
broninhouders**

Een volgende onzekerheid is ontstaan door vertraging in de verwerking van de van broninhouders terugontvangen bestanden als gevolg van software problemen. Dit heeft tot gevolg dat broninhouwingen en facturatie te laat kan worden gestart of gestopt. De uiteindelijke jaarafrekening corrigeert dit, maar tot die tijd beïnvloedt dit de betrouwbaarheid van de cijfers negatief. Hiervoor is een bedrag van € 0,4 miljoen geraamd (2007: € 0,9 miljoen).

**Onzekerheid door
aan- en
afmeldingen**

Een verdere onzekerheid betreft de volledigheid van de inkomensbronnen van niet-ingezetenen. Hiervoor is het CVZ afhankelijk van externe partijen. Voor zover het uitkeringen via de SVB of het UWV betreft, krijgt het CVZ informatie van deze instanties. Voor zover het de Belastingdienst betreft, heeft er in 2008 geen structurele gegevensuitwisseling plaatsgevonden. Er is daarom onzekerheid of voor in 2008 aangemelde personen volledige broninhouwing heeft plaatsgevonden. Wel is er eind 2008 een bestandsuitwisseling met het UWV geweest. Hierdoor zijn circa 6.000 extra inhoudingen gestart. Het CVZ heeft voor 2008 voor de aangemelde groep, evenals in 2007, een raming opgenomen. Deze bedraagt € 3,3 miljoen (2007: € 1,1 miljoen).

Tot slot heeft het CVZ de keuze gemaakt alleen over te gaan tot bronheffing bij organisaties die als pensioenfondsen bekend staan bij De Nederlandsche Bank. Stamrecht BV's zijn

niet als zodanig geregistreerd, maar kunnen niet-ingezetenen wel inkomen verschaffen, waarover zij bijdragen onder de Zvw schuldig zijn. Op basis van de definitieve jaarafrekening, waar de inkomensgegevens van de Belastingdienst in zijn verwerkt, int het CVZ deze bijdragen alsnog. Voor 2008 zijn de bijdragen voornamelijk geraamd op € 3,8 miljoen (2007: € 2,9 miljoen).

Al deze onzekerheden zijn meegenomen in het in deze verantwoording opgenomen bedrag aan bijdragen niet-ingezetenen. Het CVZ kan de onzekerheden niet verder kwantificeren doordat het nog geen ervaringscijfers uit het verleden heeft.

Het CVZ is een verbetertraject gestart dat deze onzekerheden in de komende jaren moet verkleinen.

3.h. Toelichting gemoedsbezwaarden

3.h.1. Grondslagen financieel overzicht

Het CVZ heeft de financiële overzichten gebaseerd op de jaar ultimo bekende stand van de ingehouden bijdragevervangende belasting en de verleende vergoedingen voor zorgkosten van gemoedsbezwaarden.

SVB registreert gemoedsbezwaarden

De SVB is wettelijk belast met het registreren van gemoedsbezwaarden. Het CVZ toetst zelf dus niet of iemand gemoedsbezwaard is, maar baseert zich op de registratie door de SVB.

Onzekerheid gedeclareerde zorgkosten

De gemoedsbezwaarden hebben tot en met 31 december van het jaar volgend op het verslagjaar de gelegenheid tot het indienen van declaraties over het verslagjaar. Daarom is het pas mogelijk om in het tweede jaar na het verslagjaar, de hoogte van de ingediende declaraties over het verslagjaar te bepalen. Alleen de declaraties over 2006 zijn daarom definitief bekend. De declaraties over 2007 en 2008 raamt het CVZ op basis van de beperkte ervaring uit het verleden en zijn met verder niet kwantificeerbare onzekerheid omkleed.

Onzekerheid afgedragen bijdragevervangende belasting

De Belastingdienst moet volgens de Zorgverzekeringswet de bijdragevervangende belasting van de gemoedsbezwaarden innen en storten op een daartoe door het CVZ te openen (virtuele) rekening. De Belastingdienst int ook de inkomensafhankelijke bijdrage van ingezetenen voor het Zvf. De Belastingdienst int beide gezamenlijk en kan geen uitsplitsing maken tussen de bijdragevervangende belasting van gemoedsbezwaarde en de inkomensafhankelijke bijdragen van ingezetenen voor het Zvf. Dit leidt tot onzekerheid omtrent de omvang van de tegoeden van de gemoedsbezwaarden totdat de Belastingdienst een definitieve opgave doet.

Het CVZ vraagt daarom bij gemoedsbezwaarden zelf inkomensgegevens op bij ingediende zorgnota's en maakt op basis hiervan een voorlopige afrekening. Het CVZ berekent op basis van de door de gemoedsbezwaarden zelf verstrekte

inkomensgegevens de hoogte van het voorlopige tegoed, dat beschikbaar is voor het vergoeden van zorgkosten aan de gemoedsbezwaarden. Overigens bepaalt de wet dat alleen als de definitieve inkomensgegevens meer dan 25% afwijken, dit tot een aanpassing van het tegoed zal leiden. Dit betekent dat in veel gevallen het door het CVZ berekende voorlopig tegoed ook het definitieve bedrag zal zijn, ook als de opgave door de Belastingdienst hiervan afwijkt.

Voor de budgetjaren 2006 en 2007 heeft de Belastingdienst in 2008 inkomensgegevens beschikbaar gesteld aan het CVZ. Daarmee staat de omvang van de bijdrage-vervangende belasting uit die jaren met redelijke zekerheid vast. Wijzigingen zijn nog mogelijk als gevolg van de afhandeling van aanvullende aangiftes en bezwaren totdat de Belastingdienst de inkomensvaststelling definitief maakt. Voor 2006 moet dit nog voor 408 van de 3.549 huishoudens gedaan worden. Het CVZ weet niet voor hoeveel huishoudens dit voor 2007 nog moet gebeuren.

Grondslag ramingen

Omdat niet alle declaraties zijn afgehandeld of ontvangen, maakt het CVZ ramingen van de te verlenen vergoedingen voor zorgkosten en afdracht aan het Zvf van huishoudens waarvan de aanvraag nog niet is afgehandeld. Deze ramingen baseert het CVZ op de gemiddelde verdeling van de huishoudens waarvan de aanvraag wel is afgehandeld. Daarbij gaan we er tevens van uit dat deze huishoudens niet eerder een declaratie hebben ingediend.

Voor de niet-declarerende gemoedsbezwaarden wordt de helft van de bijdragevervangende belasting overgeheveld naar het Zvf.

Deze hierboven beschreven onzekerheden zijn niet verder te kwantificeren. De regeling is te recent om op basis van historische gegevens daar inschattingen van te maken.

3.h.2. Financieel overzicht

Onderstaande tabel geeft de realisatie weer voor de gemoedsbezwaarden voor 2008. Deze bestaat uit de toevoegingen en onttrekkingen aan de spaartegoeden in 2008 en de effecten van gewijzigde inzichten over de toevoegingen en onttrekkingen over voorgaande jaren: 2006 en 2007. In de paragrafen 3.h.3, 3.h.4 en 3.h.5 lichten we de ontwikkelingen per budgetjaar toe.

Gemoedsbezwaarden in 2008	2006	2007	2008	Totaal
Toelichting op baten en lasten x € 1 mln				
Saldo rekeningen gemoedsbezwaarden per 1 januari	1,47	1,06		2,53
Resultaten rekening				
Ingehouden bijdragevervangende belasting	1,14-	1,00-	5,69	3,55
Verleende vergoedingen voor zorgkosten	0,44-	0,57-	3,14	2,13
Saldo rekeningen gemoedsbezwaarden voor toevoeging Zvf	0,70-	0,43-	2,55	1,42
Resultaatbestemming				
Toevoeging ten gunste van het Zvf	0,40-	0,48-	1,50	0,62
Toevoeging aan rekening gemoedsbezwaarden	0,30-	0,05	1,05	0,80
Totaal resultaat bestemming	0,70-	0,43-	2,55	1,42
Saldo rekeningen gemoedsbezwaarden per 31 december	1,17	1,11	1,05	3,33

3.h.3. Afloop gemoedsbezwaarden 2006

Onderstaande tabel geeft de toevoegingen en onttrekkingen aan de spaartegoeden voor het budgetjaar 2006 weer naar de inzichten ultimo 2008.

Afwikking gemoedsbezwaarden 2006 in 2008	huishoudens met aanvraag afgehandeld	huishoudens met aanvraag niet afgehandeld	huishoudens geen aanvraag ingediend	Totaal in 2008
Bedragen x € 1 mln				
Aantal huishoudens	1.589	408	1.552	3.549
Ingehouden bijdragevervangende belasting	2,61	0,60	1,41	4,62
Verleende en te verlenen vergoedingen voor zorgkosten	1,38			
		0,41	-	1,79
Saldo	1,23	0,19	1,41	2,83
Toevoeging ten gunste van het Zvf				
	0,81	0,14	0,71	1,66
Toevoeging aan spaartegoed gemoedsbezwaarden				
	0,42	0,05	0,70	1,17

Bijdrage- vervangende belasting 2006

Voor ruim 3.000 huishoudens is een definitieve afrekening gemaakt voor 2006. Voor deze huishoudens zijn de inkomensgegevens definitief door de Belastingdienst vastgesteld en alle declaraties verwerkt. Daarbij heeft iets minder dan de helft geen zorgkosten gedeclareerd.

Voor 408 huishoudens is nog geen definitieve afrekening gemaakt. Alle declaraties zijn verwerkt, maar de Belastingdienst heeft het inkomen, en daarmee de afgedragen bijdrage-vervangende belasting, nog niet definitief vastgesteld. Afhankelijk van het moment dat de Belastingdienst definitieve inkomensgegevens vaststelt, kan afgerekend worden met deze groep huishoudens. Overigens leidt alleen een afwijking van meer dan 25% ten opzichte van de voorlopig berekende afdracht tot een aanpassing van de voorlopige afrekening. We verwachten daarom dat de definitieve afrekening niet veel zal verschillen van de hierboven opgenomen bedragen.

De ingehouden bijdrage-vervangende belasting door de Belastingdienst bleek uiteindelijk veel lager te zijn dan het CVZ in 2007 had ingeschat. Dit komt doordat er weinig ervaringsgegevens zijn. Daardoor is er nog onvoldoende inzicht in de dynamiek van initiële inkomensgegevens, de correcties daarop door aanvullende aangiftes en het effect daarvan op de bijdrage-vervangende belasting. Naarmate er meer ervaringsgegevens beschikbaar zijn, zal dit verbeteren. De neerwaartse bijstelling van de ingehouden belasting heeft tot zowel een neerwaartse bijstelling van de spaartegoeden als de te vergoeden zorglasten geleid.

Onderstaande tabel geeft de bijstelling weer ten opzichte van de vorig jaar gemelde realisatie.

Realisatie budgetjaar 2006 ultimo 2008	realisatie budget jaar 2006 ultimo 2007	realisatie budget jaar 2006 ultimo 2008	mutatie budgetjaar 2006 in 2008
Bedragen x € 1 mln			
Ingehouden bijdragevervangende belasting	5,76	4,62	1,14-
Verleende en te verlenen vergoedingen voor zorgkosten	2,23	1,79	0,44-
Saldo 31 december	3,53	2,83	0,70-
Afdracht aan fonds			
	2,06	1,66	0,40-
Spaartegoed per 31 december			
	1,47	1,17	0,30-

3.h.4. Afloop gemoedsbezwaarden 2007

Onderstaande tabel geeft de toevoegingen en onttrekkingen aan de spaartegoeden voor het budgetjaar 2007 weer naar de inzichten ultimo 2008.

Afwikking gemoedsbezwaarden 2007 in 2008	Huishoudens met aanvraag afgehandeld	Huishoudens met aanvraag niet afgehandeld	Totaal in 2008
Bedragen x € 1 mln			
Aantal huishoudens	1.154	2.352	3.506
Ingehouden bijdragevervangende belasting	2,05	2,83	4,88
Verleende en te verlenen vergoedingen voor zorgkosten	1,33	0,85	2,18
Saldo	0,72	1,98	2,70
Toevoeging ten gunste van het Zvf	0,60	0,99	1,59
Toevoeging aan spaartegoed gemoedsbezwaarden	0,12	0,99	1,11

Bijdragevervangende belasting 2007

De Belastingdienst heeft het CVZ in 2008 de voorlopige inkomensgegevens van gemoedsbezwaarden over 2007 geleverd. Het daarop gebaseerde bedrag aan bijdragevervangende belasting zal nog wijzigen als gevolg van aanvullende aangiftes en bezwaarprocedures. Het is onbekend in hoeverre de definitieve realisatie zal afwijken van deze voorlopige opgave, omdat de Belastingdienst over 2006 direct een meer definitief cijfer heeft opgegeven. Ook over 2007 bleken de afdrachten conform de opgave van de Belastingdienst aanzienlijk lager te zijn dan het CVZ ultimo 2007 had ingeschat.

Declaraties 2007

De gemoedsbezwaarden hadden de gelegenheid om tot eind 2008 declaraties over 2007 in te leveren. Veel gemoedsbezwaarden hebben tot het eind van het jaar gewacht om hun declaraties in te leveren. Van 1.154 van de 3.506 huishoudens heeft het CVZ de ontvangen declaraties afgehandeld. Van de overige 2.352 huishoudens heeft het CVZ de declaraties nog niet verwerkt of geen declaraties ontvangen. Op grond van het declaratiegedrag in het verleden, heeft het CVZ een inschatting gemaakt van de nog te vergoeden declaraties. Deze is lager dan de inschatting ultimo 2007. Dat komt voornamelijk doordat de ingehouden bijdragevervangende belasting lager blijkt te zijn en daarmee het voor de declaraties beschikbare spaartegoed ook lager is. Op basis van deze inschattingen is weer een inschatting gemaakt van het af te dragen bedrag aan het Zvf. Inherent aan deze schattingen is dat de realisatie hiervan kan afwijken. Daarbij is niet aan te geven hoeveel dat kan zijn. In vergelijking met 2006 schatten we het te vergoeden bedrag aan declaraties iets hoger in en de afdracht aan het Zvf iets lager.

De mutaties ten opzichte van de verantwoorde realisatie ultimo 2007 zijn in onderstaande tabel weergegeven.

Realisatie budgetjaar 2007 ultimo 2008	realisatie budget jaar 2007 ultimo 2007	realisatie budget jaar 2007 ultimo 2008	mutatie budgetjaar 2007 in 2008
Bedragen x € 1 mln			
Ingehouden bijdragevervangende belasting	5,88	4,88	1,00-
Verleende en te verlenen vergoedingen voor zorgkosten	2,75	2,18	0,57-
Saldo 31 december	3,13	2,70	0,43-
afdracht aan fonds	2,07	1,59	0,48-
spaartegoed per 31 december	1,06	1,11	0,05

3.h.5. Gemoedsbezwaarden in 2008

Onderstaande tabel geeft de toevoegingen en onttrekkingen aan de spaartegoeden voor het budgetjaar 2008 weer. De bedragen in dit overzicht zijn meer gebaseerd op schattingen dan de opgave over 2007, omdat voor de baten de Belastingdienst nog met een opgave moet komen en voor wat betreft de declaraties de gemoedsbezwaarden nog tot eind 2009 hun declaraties mogen indienen.

Baten en lasten gemoedsbezwaarden in 2008	2008
Bedragen x € 1 mln	
Aantal huishoudens	3.487
Ingehouden bijdragevervangende belasting	5,69
Verleende en te verlenen vergoedingen voor zorgkosten	3,14
Saldo 31 december	<u>2,55</u>
Toevoeging ten gunste van het Zvf	
Toevoeging aan spaartegoed gemoedsbezwaarden	1,05

Bijdragevervangende belasting 2008

De Belastingdienst is niet in staat gedurende het budgetjaar een opgave te doen van de ingehouden bijdragevervangende belasting per gemoedsbezwaarde. Als gevolg daarvan kan het CVZ alleen een raming opnemen, gebaseerd op door gemoedsbezwaarden verstrekte inkomensgegevens. Voor 2008 verwachten we een hogere afdracht, omdat net als voor de niet-gemoedsbezwaarden de inkomensafhankelijke premie is verhoogd van 6,5% naar 7,2% van het belastbaar inkomen.

Declaraties 2008

De gemoedsbezwaarden hebben nog tot eind 2009 de gelegenheid declaraties over 2008 in te dienen. Het in deze verantwoording opgenomen bedrag voor de te vergoeden zorgkosten is dan ook voornamelijk een inschatting op basis van al ingediende declaraties en ervaringen in 2006 en 2007. Dat de lasten hoger worden ingeschat heeft te maken met dat door de hogere afdrachten de spaartegoeden groter zijn. Daarnaast zijn de drempelbedragen voor declaraties verlaagd, waardoor we verwachten dat er meer uitbetaald gaat worden. Op basis van deze inschattingen is weer een inschatting gemaakt van het af te dragen bedrag aan het Zvf.

4. Rechtmatigheidsverantwoording uitvoeringstaken 2008

4.a. Algemeen

Leeswijzer

In paragraaf 4.b. licht het CVZ de begrippen rechtmatigheid en Misbruik en Oneigenlijk gebruik (M&O) toe. Daarbij gaan we in op het door het CVZ gehanteerde normenkader, de tolerantiegrenzen en de rol van de Afdeling Onderzoek van het CVZ. In paragraaf 4.c. geven we een rechtmatigheidsoordeel over alle uitvoeringstaken gezamenlijk. We lichten dat toe aan de hand van een overzicht van de rechtmatigheidsbevindingen per uitvoeringstaak in paragraaf 4.d. De bevindingen per uitvoeringstaak lichten we verder toe in paragraaf 4.e. tot en met 4.i.

De toelichtingen per uitvoeringstaak hebben we als volgt opgebouwd. Eerst geven we een nadere detaillering en aanvullingen op wat in paragraaf 4.b. is beschreven over het normenkader en M&O. Vervolgens beschrijven we de specifieke werkzaamheden van de afdeling Onderzoek en haar bevindingen met betrekking tot de rechtmatigheid.

4.b. Begripsbepaling

Invulling van rechtmatigheidsbegrip

Het CVZ definieert *Rechtmatigheid* als het tot stand komen van baten en lasten en balansmutaties in overeenstemming met:

- het relevante normenkader van geldende wet- en regelgeving
- het beleid van CVZ ten aanzien van M&O door externe partijen.

Hierbij maakt het CVZ onderscheid tussen financiële rechtmatigheid en niet financiële rechtmatigheid. Bij financiële rechtmatigheid gaat het om fouten en onzekerheden die financiële gevolgen hebben voor de weergave in het uitvoeringsverslag, het CVZ of externe partijen.

Bij niet-financiële rechtmatigheid gaat het om fouten en onzekerheden die geen financiële gevolgen hebben voor de weergave in het uitvoeringsverslag, het CVZ of externe partijen.

Fout in de verantwoording

Van een fout in de verantwoording is daarbij sprake als naar aanleiding van de uitgevoerde controle aangetoond is, dat (een gedeelte van) een post niet in overeenstemming is met één of meer aspecten van de wet- en regelgeving.

Onzekerheid in de verantwoording

Van onzekerheid in de verantwoording is sprake als blijkt dat er onvoldoende informatie beschikbaar is om een (gedeelte van een) post als rechtmatig of onrechtmatig aan te merken.

Normenkader

Voor de uitvoeringstaken waarvoor het CVZ direct verantwoordelijk is, houdt het CVZ het normenkader van

geldende wet- en regelgeving bij in een normenkaderregister.

De belangrijkste wetten zijn:

- de Zorgverzekeringswet
- de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten
- Invoerings- en aanpassingswet Zorgverzekeringswet
- Ziekenfondswet

In de toelichting op de geldstromen geven we per geldstroom aan welke aanvullende wetten en/of regelingen specifiek voor die geldstroom gelden.

**Tolerantiegrenzen
rechtmatigheid**

Norm rechtmatigheid

Als norm voor de rechtmatigheid van de verantwoorde bedragen van de uitvoeringstaken van het CVZ in de jaarrekening hanteert het CVZ de onderstaande tolerantiegrenzen.

Totaal geldstroom

Voor het oordeel van alle uitvoeringstaken gezamenlijk relateren we het rechtmatigheidsoordeel aan de som van alle baten en alle lasten.

Tolerantiegrenzen	Goedkeurend	Goedkeurend met beperking	Oordeels-onthouding	Afkeurend
Fouten in de verantwoording (in % totaal geldstroom)	kleiner of gelijk dan 1%	meer dan 1% en kleiner of gelijk dan 3%		meer dan 3%
Onzekerheden in de controle (in % totaal van de geldstroom)	kleiner of gelijk dan 3%	meer dan 3% en kleiner of gelijk dan 10%	meer dan 10%	

M&O beleid

Het *misbruik en oneigenlijk gebruik* (M&O) beleid is er op gericht deugdelijke beheersmaatregelen te hebben ter voorkoming van misbruik en oneigenlijk gebruik door externe partijen. Het CVZ omschrijft misbruik als het opzettelijk niet, niet tijdig, onjuist of onvolledig verstrekken van gegevens met tot doel persoonlijk of organisationeel gewin. Het CVZ omschrijft oneigenlijk gebruik als het toepassen van regelgeving op een wijze die in overeenstemming is met de bewoordingen van de regelgeving maar in strijd is met het doel en de strekking daarvan.

De algemene beheersmaatregelen van het CVZ omvatten het opleggen van controleprotocollen aan externe partijen voor hun verantwoording aan het CVZ, het verplicht laten controleren van de verantwoording door een externe accountant en/of het uitvoeren van reviews op de verantwoording of declaraties van externe partijen.

In de toelichting op de rechtmatigheid van de uitvoeringstaken lichten we de M&O-problematiek toe aan de hand van de specifieke bevindingen van de afdeling Onderzoek en/of de externe accountant.

Afdeling onderzoek

De afdeling Onderzoek van het CVZ toetst de rechtmatigheid van de in dit verslag opgenomen directe geldstromen aan het

normenkader en legt per geldstroom de bevindingen vast in het rechtmatigheidsonderdeel van het onderzoeksprogramma.

Externe accountant De externe accountant reviewt de werkzaamheden van de afdeling Onderzoek. Tevens doet hij eventueel nader aanvullende onderzoeken om tot oordeel met betrekking tot getrouwheid van de rechtmatigheidsverantwoording te komen.

4.c. Rechtmatigheid uitvoeringstaken CVZ

Algeheel financieel rechtmatigheids-oordeel Het CVZ is van mening dat het met inachtneming van de in paragraaf 4.b. vermelde tolerantiegrenzen, zijn uitvoeringstaken, waar het direct voor verantwoordelijk is, financieel rechtmatig heeft uitgevoerd. De geconstateerde fouten bedragen € 4,5 miljoen. Deze fouten blijven binnen de 1% tolerantiemarge van de totaal € 506 miljoen aan financiële stromen van de uitvoeringstaken.

Bevindingen financiële rechtmatigheid Het CVZ heeft diverse problemen bij de administratie van de bijdragen niet-ingezetenen. Wij bestempelen daarin als fout in de financiële rechtmatigheid:

- De onvolledigheid van de broninhouding op aanvullend pensioen als gevolg van het uitblijven van van bestandsuitwisseling met UWV en Belastingdienst (€ 1,1 miljoen)
- Het ontbreken van broninhouding uit Stamrecht BV's (€ 2,9 miljoen)
- Het gebrek aan aansluiting tussen sub-administraties bij het CVZ (€ 0,5 miljoen)

Algeheel niet-financieel rechtmatigheids-oordeel Met betrekking tot de niet-financiële rechtmatigheid geldt dat niet aan de rechtmatigheidseisen tot tijdigheid bij subsidies en bijdragen niet-ingezetenen is voldaan. Deze onrechtmatigheid leidt niet tot financieel nadelige gevolgen voor niet-ingezetenen en/of instellingen. Met betrekking tot de niet-ingezetenen merken wij op dat ondanks de overlast waarmee niet-ingezetenen te maken krijgen, het CVZ de financiële consequenties met de definitieve jaarafrekening recht zal trekken, inclusief te verrekenen rentebedragen.

Bevindingen niet-financiële rechtmatigheid Met betrekking tot de uitvoeringstaak subsidies stellen wij vast dat het CVZ voor een bedrag van € 7 miljoen in deze verantwoording, subsidies te laat heeft vastgesteld. Voor de bijdragen niet-ingezetenen heeft het CVZ als gevolg van de niet-tijdige aanlevering van gegevens door de Belastingdienst en automatiseringsproblemen, jaarafrekeningen niet op tijd verstuurd. Dit betreft de jaarafrekeningen niet-ingezetenen (2006), de jaarafrekening gezinsleden grensarbeiders (2007) en de voorlopige jaarafrekeningen (2007).

In de navolgende paragrafen van dit hoofdstuk lichten we de rechtmatigheidsbevindingen verder toe.

4.d. Overzicht rechtmatigheid uitvoeringstaken CVZ

Het CVZ wil maximaal inzicht geven in de wijze waarop het invulling geeft aan zijn uitvoeringstaken. Daarom geeft het in onderstaande tabel inzicht in de rechtmatigheidsbevindingen per uitvoeringstaak. In deze paragraaf staan de belangrijkste bevindingen die leiden tot een ander oordeel dan rechtmatig. Daarbij vermelden we de betreffende bedragen en het aandeel van die bedragen in de geldstroom van de betreffende uitvoeringstaak. Indien we geen bevindingen van een materiële omvang hebben geconstateerd, vermelden we dat als “geen bevinding”. In de daaropvolgende paragrafen in dit hoofdstuk lichten we per uitvoeringstaak de rechtmatigheidsbevindingen verder toe.

Overzicht bevindingen rechtmatigheidsonderzoek uitvoeringstaken CVZ

Uitvoeringstaak	Fonds	Bedrag 2008	Bevindingen CVZ		Kanttekening	Toelichting kanttekening
			Fouten met financieel gevolg	Fouten zonder financieel gevolg		
Bedragen x € 1 mln						
Subsidies	Zvf AFBZ AK	237,9	geen bevindingen	Niet tijdig vaststellen van subsidies (€ 7 miljoen; 2,9%)	enigszins van belang	instellingen hebben geen materieel nadelige gevolgen
Abortusklinieken	AFBZ	11,5	geen bevindingen	geen bevindingen		
Rijksbijdrage Abortusklinieken	AFBZ	11,5	geen bevindingen	geen bevindingen		
Verdragslanden	Zvf AFBZ AK	151,5	geen bevindingen	geen bevindingen		
Bijdragen niet-ingezetenen	Zvf	88,4	geen oplegging stamrecht BV's (€ 2,9 miljoen), vertraagde oplegging als gevolg van uitblijven bestandsuitwisseling (€ 1,1 miljoen) en aansluiting geen subadministraties (€ 0,5 miljoen); Totaal € 4,5 miljoen (5,1%)	niet tijdig versturen van jaarafrekeningen niet-ingezetenen (2006), de jaarafrekening gezinsleden grensarbeiders (2007) en de voorlopige jaarafrekeningen (2007)	van belang enigszins van belang	burgers geen materieel nadelige gevolgen
Gemoedsbezwaarden		5,7	geen bevindingen	geen bevindingen		
Totaal		506,5				

4.e. Rechtmatigheid subsidies

4.e.1. Normenkader

Het CVZ heeft op grond van de Regeling zorgverzekering, de Regeling subsidies AWBZ en de Regeling subsidies AWBZ en Ziekenfondswet (voor de afwikkeling van de AK) een uitvoeringstaak bij subsidies. De kerntaak is het verlenen en vaststellen van subsidies op grond van de regelingen.

Het normenkader dat voor de uitvoeringstaak subsidies door het CVZ geldt bestaat uit wetten en regelingen.

De voornaamste wetten in het normenkader zijn:

- De Zorgverzekeringswet
- De Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten
- Invoerings- en aanpassingswet Zorgverzekeringswet
- Ziekenfondswet

De regelingen van VWS in het normenkader zijn:

- Regeling zorgverzekering (inclusief wijzigingen)
- Regeling subsidies AWBZ
- Regeling subsidies AWBZ en ZFW (afwikkeling AK)

Tijdigheid Subsidies Voor de bepaling van de tijdigheid van vaststellingen, kijkt het CVZ alleen naar de in 2008 vastgestelde subsidies. De ingediende, maar nog niet in 2008 verwerkte, vaststellingen nemen we voor het aspect tijdigheid mee in het jaar van vaststelling. Het verschil tussen in de jaren vóór 2008 verleende subsidiebedragen en in 2008 vastgestelde subsidiebedragen, beschouwen we als onrechtmatig en als fout in de verantwoording.

4.e.2. Werkzaamheden afdeling Onderzoek

De afdeling Onderzoek heeft in 2008 negen accountantsverklaringen van externe accountants inzake subsidies, waarover het CVZ directe verantwoordelijkheid draagt, gereviewd. Dit is minder dan over het verslagjaar 2005. Dit hangt samen met de afbouw van het aantal subsidies met ingang van 1 januari 2006.

Daarnaast heeft de afdeling Onderzoek het proces van verlenen en vaststellen van subsidies gecontroleerd aan de hand van het controleprogramma dat de afdeling Onderzoek daartoe heeft opgezet.

4.e.3. Bevindingen rechtmatigheidscontrole 2008

De afdeling Onderzoek heeft bij haar controlewerkzaamheden de volgende bevindingen gedaan.

Reviews

Uit de reviews blijkt, evenals over het verslagjaar 2005, dat subsidieontvangers, die deel uitmaken van een groter verband, geen afzonderlijk managementletter afgeven. Daarnaast zijn de aandachtspunten uit het controleprotocol expliciet in het werkprogramma opgenomen of is er bij de verrichte werkzaamheden rekening mee gehouden.

Vaststellingen

De afdeling Onderzoek constateert, dat een aantal subsidievaststellingen later dan 6 maanden na indiening van de aanvraag heeft plaatsgevonden. In voorkomende gevallen handelt het CVZ op dit punt niet in overeenstemming met de Regeling subsidies AWBZ en Ziekenfondswet. Dit heeft overigens geen financiële consequenties.

Het in 2006 verbeterde subsidiebeheer heeft ertoe geleid dat ten opzichte van voorgaande jaren het CVZ een verkorting van de periode van afwikkeling van de vaststellingen heeft gerealiseerd. Daarnaast geldt de praktische omstandigheid dat veel subsidies per 1 januari 2006 beëindigd zijn en het feit dat door een strakkere rappelprocedure meer aanvragen tot vaststelling tijdig zijn ingediend. Deze combinatie van factoren had in 2006 reeds tot gevolg dat te late vaststellingen steeds meer een materieel effect hebben op het totaal van de verantwoording. Ook in 2008 heeft zich dit voorgedaan. Het effect hiervan is dat voor een bedrag van € 7 miljoen, ofwel 2,9 % van de verleende subsidies, niet is voldaan aan het aspect tijdigheid betreffende de vaststelling van subsidies.

Bedrijfsvoering

Het CVZ verrekent subsidiedeclaraties van instellingen niet automatisch met nog eventuele terugvorderingen op deze

instellingen. Dit is weliswaar niet onrechtmatig en bij de uiteindelijke vaststelling wordt dit rechtgetrokken, maar in combinatie met achterstanden in de vaststellingen, leidt dit er toe dat forse bedragen lange tijd bij subsidieontvangers blijven staan.

Subsidieverlening In paragraaf 2.1. van de Regeling zorgverzekering en in hoofdstuk 1 van zowel de Regeling subsidies AWBZ als de Regeling subsidies AWBZ en Ziekenfondswet is opgenomen dat het CVZ binnen dertien weken na ontvangst van de subsidieaanvraag een beschikking over de subsidieverlening moet geven. Op grond van de Regelingen moet een subsidieontvanger binnen dertien weken vóór aanvang van de periode of het project waarvoor het subsidie wordt verleend, een aanvraag indienen. In het algemeen is dat vóór 1 oktober van het voorafgaande jaar. Omdat de wijziging van de Regelingen in verband met de aanpassing van de bedragen voor 2008 na 1 oktober 2007 heeft plaatsgevonden, heeft het CVZ voor 2008 ambtshalve voorschotten verstrekt, ook al heeft het CVZ nog geen beschikking tot subsidieverlening afgegeven. Om ambtshalve verlening van voorschotten te voorkomen, moet de jaarlijkse aanpassing van de Regelingen tijdig plaatsvinden.

Daarnaast heeft het CVZ niet in alle gevallen de beschikking tot subsidieverlening afgegeven binnen de termijn van dertien weken na ontvangst van de aanvraag. Het CVZ beschouwt de ambtshalve bevoorschotting als een voorlopige beschikking tot subsidieverlening en daarom heeft dit geen consequenties voor de rechtmatigheid.

M&O De afdeling Onderzoek heeft geen specifieke bevindingen gedaan met betrekking tot misbruik en oneigenlijk gebruik van subsidies.

Bevindingen rechtmatigheid afdeling Onderzoek De afdeling Onderzoek heeft met inachtneming van de hierboven vermelde bevindingen geen andere fouten van materieel belang gevonden dan het aspect tijdigheid van de vaststelling van subsidies. Deze fouten betroffen € 7 miljoen ofwel 2,9% van de in 2008 verleende subsidies en zijn een niet-financiële fout in de verantwoording.

4.f. Rechtmatigheid abortusklinieken

4.f.1. Normenkader

Het normenkader dat voor de uitvoeringstaak subsidies abortusklinieken door het CVZ geldt, bestaat uit wetten en regelingen.

De voornaamste wet in het normenkader is:

- de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten

De regelingen van VWS in het normenkader zijn:

- Regeling subsidies AWBZ

- Regeling subsidies AWBZ en ZFW (afwikkeling AK)

Tijdigheid vaststellingen

Voor de bepaling van de tijdigheid van vaststellingen, kijkt het CVZ alleen naar de in 2008 vastgestelde subsidies. De

ingediende, maar nog niet in 2008 verwerkte, vaststellingen nemen we voor het aspect tijdigheid mee in het jaar van vaststelling. Het verschil tussen in de jaren vóór 2008 verleende subsidiebedragen en in 2008 vastgestelde subsidiebedragen, beschouwen we als onrechtmatig en als fout in de verantwoording.

4.f.2. Werkzaamheden afdeling Onderzoek

De werkzaamheden van de afdeling onderzoek voor de subsidieregeling abortusklinieken maken deel uit van de controle op de uitvoering subsidies zoals beschreven in paragraaf 4.e.2. Dit houdt voor de abortusklinieken reviews in van de accountantsverklaringen van externe accountants inzake subsidies aan abortusklinieken.

4.f.3. Bevindingen rechtmatigheidscontrole 2008

De afdeling Onderzoek heeft bij haar controlewerkzaamheden de volgende bevindingen gedaan.

Subsidieverlening Het CVZ dient de subsidieverlening binnen de termijn van dertien weken na ontvangst door het van de aanvraag tot verlening vast te stellen. Deze termijn is in alle gevallen met enkele werkdagen overschreden. In alle gevallen heeft het CVZ de abortusklinieken ambtshalve bevoorschot. Het CVZ beschouwt de ambtshalve bevoorschotting als een voorlopige beschikking en daarom heeft dit geen consequenties voor de rechtmatigheid.

Tijdigheid vaststellingen De afdeling Onderzoek heeft geconstateerd, dat de termijnen die gelden op grond van de Regeling subsidies AWBZ en Ziekenfondswet voor de indiening van aanvragen en afgifte van beschikkingen tot vaststelling, in het algemeen zijn overschreden. Uit het onderzoek is gebleken dat er bij de subsidievaststellingen een langere periode zit tussen het moment van ontvangst van de subsidiedeclaratie en de definitieve subsidievaststelling dan de termijn van zes maanden. Het gaat om vaststellingen in 2008 over de jaren 2007 en eerder. De uiteindelijk vastgestelde bedragen verschillen echter slechts weinig van de in eerdere jaren verstrekte verleningen en maken minder dan 1% uit van de totale geldstroom abortusklinieken.

M&O De afdeling Onderzoek heeft geen specifieke bevindingen gedaan met betrekking tot misbruik en oneigenlijk gebruik van subsidies aan abortusklinieken.

Bevindingen rechtmatigheid afdeling Onderzoek De afdeling Onderzoek heeft met inachtneming van de hierboven vermelde bevindingen geen fouten van materieel belang gevonden bij de subsidieverleningen aan abortusklinieken.

4.g. Rechtmatigheid verrekeningen zorglasten met verdragslanden

4.g.1. Normenkader

Het normenkader dat voor de uitvoeringstaak van het CVZ als internationaal verbindingskantoor voor verdragslanden bestaat uit verdragen, wetten en regelingen.

Het voornaamste verdrag is:

- Verordening (EEG) nr. 1408/71 en nr. 574/72

De voornaamste wetten in het normenkader zijn:

- De Zorgverzekeringswet
- De Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten
- Invoerings- en aanpassingswet Zorgverzekeringswet
- Ziekenfondswet

De regelingen van VWS in het normenkader zijn:

- Regeling zorgverzekering (inclusief wijzigingen)
- Regeling zorgaanpak AWBZ

4.g.2. Werkzaamheden afdeling Onderzoek

De afdeling Onderzoek heeft de rechtmatigheidscontrole 2008 uitgevoerd aan de hand van een door haar opgesteld werkprogramma. De afdeling Onderzoek heeft de raming van de door te berekenen bedragen aan en door de internationale verdragspartners beoordeeld op aanvaardbaarheid. Zij baseert haar oordeel op de onderbouwing van de ramingen en de mate waarin de onderbouwing gebruik maakt van beschikbare brongegevens en de wettelijke voorschriften en richtlijnen. Daarnaast heeft de afdeling Onderzoek, door middel van een representatieve steekproef, controle uitgevoerd op de doorberekende bedragen aan en door de internationale verdragspartners. De conclusies van deze werkzaamheden zijn verwerkt in paragraaf 4.g.3.

4.g.3. Bevindingen rechtmatigheidscontrole 2008

Voor de overzichtelijkheid heeft het CVZ de bevindingen van de afdeling Onderzoek in tweeën gesplitst. Allereerst de door internationale verdragspartners doorberekende bedragen en vervolgens de bedragen die doorberekend zijn aan internationale verdragspartners. Daarbij gaan we eerst in op de bevindingen van de afdeling Onderzoek op het gebied van misbruik en oneigenlijk gebruik en vervolgens op de aanvaardbaarheid van de financiële resultaten.

Doorberekend door internationale verdragspartners

Achtergrond

Het betreft hier zowel doorberekening op basis van werkelijke kosten als op basis van vaste kosten.

De doorberekening op basis van werkelijke kosten betreft voornamelijk de kosten van gezinsleden van grensarbeiders en ingezetenen die voor een kort verblijf in het buitenland verblijven. De gegevens zijn afkomstig van buitenlandse verbindingsorganen en worden geacht rechtmatig te zijn. De verdragslanden hebben onderling afgesproken dat de buitenlandse organen geen nota's hoeven te overleggen als bewijs van de opgegeven kosten. Hiervoor in de plaats sturen zij de standaard formulieren met een specificatie van de kosten naar het CVZ. Het CVZ clustert de ontvangen informatie

per zorgverzekeraar en stuurt dit vervolgens naar hen door. Op basis van deze informatie controleren de zorgverzekeraars aan de hand van het door hen bijgehouden verzekerdenbestand of de opgegeven personen, waarvoor ziektekosten worden geclaimd, in de betreffende periode daadwerkelijk verzekerd waren. Indien dit akkoord is, melden de zorgverzekeraars dit aan het CVZ die vervolgens overgaat tot betaling.

De doorberekening op basis van vaste kosten betreft voornamelijk niet-ingezetenen die hun inkomen voornamelijk uit Nederland verwerven en in Nederland premie afdragen en die op basis van de EG-verordening of verdragen in hun woonland recht hebben op medische zorg ten laste van Nederland. Het CVZ heeft met het overgrote deel van de internationale verdragspartners afspraken gemaakt voor het in rekening brengen van vaste bedragen ten laste van het Zvf en de AK. Het betreft een vergoeding per verzekerde, vermenigvuldigd met het aantal verblijfsmaanden in het betreffende verdragsland. Het CVZ controleert de door de internationale verdragspartner in rekening gebrachte vaste bedragen met het door het CVZ bijgehouden bestand van verdragsgerechtigden. Het CVZ ontvangt van verschillende instanties persoonsgegevens voor registratie in dit bestand.

Misbruik & oneigenlijk gebruik

Met betrekking tot de verrekening van zorgkosten op basis van werkelijke kosten heeft het CVZ op grond van de EG-verordening en bilaterale verdragen inhoudelijk geen taak bij het vaststellen van de rechtmatigheid van deze uitgaven. Op basis van de verdragen worden de ingediende nota's geacht rechtmatig te zijn.

Het risico van onrechtmatige uitgaven is verkleind door de toets aan het verzekerdenbestand door de zorgverzekeraars. Het risico bestaat wel dat een geverifieerde verzekerde onrechtmatig verstrekkingen declareert waar geen nota's aan ten grondslag liggen en geen zorg voor is verricht. Ook kan er sprake van zijn dat de verzekerde speciaal voor zorg naar het buitenland gaat, zonder toestemming van zijn zorgverzekeraar en zonder dat aan de voorwaarde van spoedeisendheid is voldaan, die geldt bij tijdelijk verblijf. Deze risico's scharen wij onder misbruik en oneigenlijk gebruik en zij zijn inherent aan de gemaakte afspraak tussen de verdragspartners. Overigens loopt het Zvf een beperkt risico, aangezien het CVZ een groot deel van de werkelijke kosten doorberekent aan de zorgverzekeraars¹.

Doorberekend aan internationale verdragspartners

Achtergrond

Het betreft in het buitenland verzekerden die in Nederland een beroep doen op zorg, maar niet ten laste van Nederland verzekerd zijn.

Zoals wij in paragraaf 3.f.1. beschrijven, lopen deze stromen via het CZ als 'orgaan van de woonplaats' en Agis als 'orgaan van de verblijfplaats'. Alleen voor het deel dat het CVZ

¹ Betreft met ingang van 2006 niet alleen de kosten van tijdelijk verblijf van Nederlandse verzekerden in het buitenland, maar ook de kosten die grensarbeiders, die ten laste van Nederland verzekerd zijn, in het buitenland maken.

conform de verdragen op basis van vaste kosten met internationale verdragspartners afrekenen, heeft het CVZ een rechtmatigheidsverantwoording. Hiervoor geldt dat het CVZ voor de doorbelastingen aan internationale verdragspartners bestuurlijke afspraken heeft gemaakt voor het in rekening brengen van vaste bedragen ten gunste van het Zvf, de AK of het AFBZ. Het betreft een vergoeding per verzekerde, vermenigvuldigd met het aantal verblijfsmaanden in Nederland.

Misbruik & oneigenlijk gebruik

De administratie voor deze personen die in Nederland woonachtig, maar niet ten laste van Nederland verzekerd zijn, ligt bij het 'orgaan van de woonplaats': CZ. Het CVZ heeft nadere afspraken gemaakt met CZ over de uitvoering hiervan. Voor zover CZ niet tegen werkelijke kosten afrekenen, maar op basis van vaste bedragen, gaat het CVZ voor de baten uit van de registratie door CZ. Het CVZ heeft afspraken gemaakt met CZ over de verantwoording hiervan.

**Algemeen
Bedrijfsvoering**

Het CVZ heeft de subadministratie voor de verrekeningen met verdragspartners niet geïntegreerd (via journalisering) met de financiële administratie. Om die reden vinden veel handelingen om de aansluiting te waarborgen handmatig plaats met behulp van spreadsheets. De afdeling Onderzoek stelt vast dat het daarbij ontbreekt aan een adequaat versiebeheer en interne controles. Dit heeft niet geleid tot onrechtmatige uitvoering, maar het betekent extra werk voor de afdeling Onderzoek bij haar rechtmatigheidscontrole.

Financieel

Op grond van het onderzoek van de beschikbare brongegevens en de wettelijke voorschriften en richtlijnen waarop de veronderstellingen gebaseerd zijn, is de afdeling Onderzoek van mening dat de gehanteerde onderbouwingen een redelijke basis vormen voor de ramingen.

**Bevindingen
rechtmatigheid
afdeling Onderzoek**

De afdeling Onderzoek heeft met inachtneming van de hierboven vermelde bevindingen geen fouten van materieel belang gevonden in de doorberekende bedragen aan respectievelijk door internationale verdragslanden.

4.h. Rechtmatigheid bijdragen niet-ingezetenen

4.h.1. Normenkader

Het normenkader dat voor de uitvoeringstaak van het CVZ voor het opleggen en innen van bijdragen van niet-ingezetenen aan het Zvf bestaat uit wetten en regelingen.

De voornaamste wet in het normenkader is:

- De Zorgverzekeringswet

De regeling van VWS in het normenkader is:

- Regeling zorgverzekering (inclusief wijzigingen)

4.h.2. Werkzaamheden afdeling Onderzoek

De afdeling Onderzoek heeft de rechtmatigheidscontrole 2008 uitgevoerd aan de hand van een door haar opgesteld

werkprogramma.

Het rechtmatigheidsonderzoek is voor 2008 gericht op het beoordelen van de interne procedures, de beheersing van de administratieve organisatie en de administratieve verwerking van deze uitvoeringstaak door het CVZ.

De afdeling Onderzoek heeft de schatting van de opgelegde bijdragen beoordeeld op aanvaardbaarheid. Zij baseert haar oordeel op de onderbouwing van de ramingen en in hoeverre de onderbouwing gebruik maakt van de beschikbare brongegevens en de wettelijke voorschriften en richtlijnen. De afdeling Onderzoek vindt dat zij onvoldoende kan steunen op de administratieve organisatie en interne controles (AO/IC) bij de afdelingen van het CVZ. Daarom heeft zij een meer of volledig gegevensgerichte controle op de verantwoording uitgevoerd.

Dit resulteert in:

- het beoordelen van de opgelegde bedragen vanuit de verzekerden administratie;
- het beoordelen van de aansluiting tussen financiële administratie en de verwerkte bestanden van broninhouders;
- het aansluiten van de specifieke verantwoording van het CVZ over de geldstroom ten gunste van het Zvf.

De conclusies van deze werkzaamheden hebben we verwerkt in deze verantwoording.

4.h.3. Bevindingen rechtmatigheidscontrole 2008

Definitieve jaarafrekening 2006

Het CVZ moet de definitieve jaarafrekening opstellen binnen zes maanden na de definitieve beschikking "vaststelling van niet in Nederland belastbaar inkomen" (wereldinkomen) door de Belastingdienst. De eerste beschikkingen dateren van februari 2008. De termijn van zes maanden blijkt voor het CVZ niet haalbaar. Vertraging in de gegevensuitwisseling tussen het CVZ en de Belastingdienst is daar mede debet aan. Het CVZ heeft de definitieve jaarafrekening 2006 nog niet verstuurd.

Voorlopige jaarafrekening 2007

Het CVZ heeft niet voor 30 september 2008 de voorlopige jaarafrekening 2007 verstuurd. Wel hebben 47.000 personen alsnog in 2008 een voorlopige jaarafrekening ontvangen. Ongeveer 22.000 personen hebben in plaats van een voorlopige jaarafrekening een brief ontvangen, dat het CVZ onvoldoende gegevens heeft om een voorlopige afrekening op te kunnen stellen. Tot slot hebben nog drie groepen geen voorlopige jaarafrekening ontvangen. Deze groepen betreffen ongeveer 21.000 afrekeningen en bestaan uit:

- Personen die eerder geen afrekening hebben ontvangen omdat het CVZ geen inkomens/ inhoudingsgegevens van de broninhouders heeft ontvangen
- Personen van wie eerdere jaarafrekeningen als onbestelbaar terug zijn ontvangen
- Personen die een uitkering uit een zogenaamde stamrecht BV ontvangen

Daarnaast heeft het CVZ een fout gemaakt in de berekening van de voorlopige afrekening. Deze fout heeft het CVZ zelf geconstateerd en daar vervolgens actie op ondernomen. Financieel heeft deze fout geen gevolgen, aangezien het CVZ dit herstelt met de definitieve jaarafrekening. Wel heeft dit geleid tot veel vragen en bezwaren van niet-ingezetenen.

Jaarafrekening gezinsleden 2007

De (achtergebleven) gezinsleden ouder dan 18 jaar van grensarbeiders en rentetrekkingen in het buitenland zijn een nominale premie schuldig. Iedere Zvw-verzekeringplichtige ("de hoofdverzekerde") ontvangt eens per jaar een factuur van het CVZ met daarop de verschuldigde bijdrage. Het daaropvolgend jaar moet het CVZ voor 1 april een jaarafrekening versturen.

Door programmatuurproblemen heeft de facturatie voor een gedeelte stil gelegen. Door middel van de jaarafrekening heeft het CVZ de nog niet in rekening gebrachte bedragen alsnog in rekening gebracht. Hiermee hebben we rekening gehouden bij de bepaling van de verschuldigde nominale bedragen.

De definitieve jaarafrekening 2007 voor gezinsleden van grensarbeiders heeft het CVZ begin april 2008 verzonden (afgerond 14.000 afrekeningen). Daarmee heeft het CVZ de wettelijke termijn met enkele werkdagen overschreden.

De gezinsleden van de rentetrekkingen in het buitenland, hebben nog geen definitieve jaarafrekening ontvangen. Het gaat hier om een beperkte groep van circa 50 personen. Het CVZ handelt op dit punt niet rechtmatig.

Daarnaast kunnen wijzigingen in het verzekerdenbestand, die instanties hebben doorgevoerd na het versturen van de jaarafrekening van gezinsleden, tot gevolg hebben dat de jaarafrekening herzien moet worden. Dit betreft bijvoorbeeld wijzigingen in de gezinssamenstelling die instanties met terugwerkende kracht invoeren. Er zijn nog geen gewijzigde jaarafrekeningen verzonden. De afdeling Onderzoek schat in dat hieraan per saldo geen financiële risico's zijn verbonden en dat het CVZ rechtmatig handelt.

Broninhouding Stamrecht BV's

De afdeling Onderzoek constateert dat het CVZ niet rechtmatig handelt inzake de broninhouding via stamrecht BV's. Er vindt momenteel via stamrecht BV's geen broninhouding plaats. Het CVZ heeft bij invoering van de Zorgverzekeringswet de keuze gemaakt om uitsluitend bronheffing te laten plaatsvinden door organisaties die als pensioenfondsen voorkomen op het desbetreffende overzicht van De Nederlandsche Bank. Bijdragen over inkomen via stamrecht BV's gaat het CVZ pas innen aan de hand van de definitieve jaarafrekening. Doordat het CVZ de definitieve danwel voorlopige jaarafrekening over 2006 en 2007 voor deze groep nog niet heeft verstuurd, handelt het CVZ op dit punt niet rechtmatig. Het geraamde bedrag over 2007 bedroeg afgerond € 2,9 miljoen.

Opleggen boetes

Het CVZ dient een bestuurlijke boete op te leggen aan

diegenen ouder dan 18 jaar, die in lidstaten van EU-/EER- en verdragslanden wonen en die zich voor hun recht op zorg in dat land hadden moeten aanmelden bij het CVZ en dat niet binnen vier maanden na het ontstaan van hun recht op zorg hebben gedaan. Voor uitkeringsgerechtigden die in lidstaten van EU-/EER- en verdragslanden wonen, heeft het CVZ hier geen invulling aan gegeven. Het CVZ kent de verdragsgerechtigden via elektronische gegevensuitwisseling met uitkeringsinstanties. Als deze personen zich niet zelf melden, int het CVZ door middel van broninhouding toch de bijdrage. Voor (achtergebleven) gezinsleden in het buitenland geeft het CVZ hier nog geen invulling aan. Het CVZ heeft het Ministerie van VWS op 10 februari 2009 een brief gestuurd, waarin het ervoor pleit om de boeteregeling geheel te laten vervallen.

Bedrijfsvoering

De Afdeling Onderzoek constateert dat bij het proces van broninhouding een aantal systemen betrokken zijn. Hierbij spelen meerdere problemen die van invloed zijn op de uitvoering:

1. Er is, evenals voorgaande jaren, geen aansluiting tussen de verzekerdenadministratie en de debiteurenadministratie. Dit heeft onder andere tot gevolg dat het CVZ op hoofdlijnen een incassobeleid heeft, maar dit niet heeft geoperationaliseerd.
2. Problemen met de software veroorzaken vertragingen in de verwerking van de van broninhouders terugontvangen bestanden. Dit heeft tot gevolg dat het CVZ de broninhoudingen en facturatie te laat start of stopt. Dit corrigeert het CVZ vervolgens pas bij de jaarafrekening. Dit heeft per saldo geen financiële consequenties voor de verantwoording. Voor 2008 hebben we hier een bedrag van € 0,4 miljoen voor geraamd.
3. Voor aan- en afmeldingen van personen is het CVZ afhankelijk van externe partijen. Voor personen die één of meerdere uitkeringen van de SVB of van het UWV ontvangen, verkrijgt het CVZ informatie van deze instanties.
Om alle inkomensbronnen in beeld te hebben, zou er regelmatig bestandsvergelijking met bijvoorbeeld de Belastingdienst moeten plaatsvinden. In 2008 is er geen bestandsuitwisseling met de Belastingdienst geweest. Voor de in 2008 aangemelde personen heeft daarom geen volledige broninhouding plaatsgevonden. Wel heeft er eind 2008 een bestandsuitwisseling met het UWV Polis plaatsgevonden. Hierdoor zijn circa 6.000 extra inhoudingen gestart. Voor 2008 is voor de aangemelde groep, evenals in 2007, een raming opgenomen. Deze bedroeg € 3,3 miljoen. De raming over 2007 bedroeg afgerond € 1,1 miljoen. Het CVZ heeft hier niet rechtmatig gehandeld en is dit gekwantificeerd als een financiële fout.
4. De afdeling Onderzoek heeft eveneens geconstateerd dat de subadministratie debiteuren niet aansluit met de hoofdadministratie. Over de jaren 2007-2008 zijn de aansluitingen inmiddels gemaakt, maar de aansluitingen dienen nog in de subadministratie verwerkt te worden.

Het jaar 2006 dient nog nader aangesloten te worden. De verwachting is dat het CVZ dit in 2009 zal oplossen.

***Aanvaardbaarheid
ramingen***

Voor de bepaling van de bijdragen niet-ingezetenen heeft het CVZ gebruik gemaakt van zowel het verzekerdensbestand van het CVZ als van de opgave door de broninhouders SVB en UWV van de door hun ingehouden bijdragen.

Verder baseert het CVZ een deel van de bijdragen niet-ingezetenen op een raming. Dit als gevolg van het feit dat:

- niet alle gegevens zijn verwerkt in administratie vanwege vertraging van de verwerking van de van broninhouders terugontvangen bestanden (€ 0,4 miljoen)
- voor een beperkte groep nog geen/gedeeltelijk broninhouding is gestart of waar nog geen bestanden van broninhouders zijn terug ontvangen een deel van de bijdragen niet-ingezetenen is gebaseerd op een raming (€ 3,3 miljoen)
- het CVZ momenteel niet int bij de stamrecht BV's (€ 3,8 miljoen).

De bijdragen niet-ingezetenen voor 2008 bedragen € 88,4 miljoen en zijn voor € 7,5 miljoen gebaseerd op ramingen. De afdeling Onderzoek vindt dat de onderbouwing van deze ramingen aanvaardbaar is.

M&O

De afdeling Onderzoek heeft geen specifieke bevindingen gedaan met betrekking tot misbruik en oneigenlijk gebruik van de bijdragen niet-ingezetenen.

***Bevindingen
rechtmatigheid
afdeling Onderzoek***

De afdeling Onderzoek heeft met inachtneming van de hierboven vermelde bevindingen geen andere fouten van materieel belang gevonden dan wat hieronder vermeld is.

De afdeling Onderzoek constateert dat de verantwoording van de bijdragen niet-ingezetenen voor € 4,5 miljoen (€ 2,9 miljoen stamrecht BV's, € 1,1 miljoen verhoogde oplegging als gevolg van uitblijven bestandsuitwisseling en € 0,5 miljoen aansluiting subadministraties) aan financiële fouten bevat. Deze € 4,5 miljoen is 5,1%, van de opgelegde en op te leggen bedragen in 2008.

De afdeling Onderzoek vindt vervolgens dat het CVZ niet aan zijn wettelijke verplichtingen heeft kunnen voldoen omtrent het tijdig en volledig vaststellen van de jaarafrekeningen niet-ingezetenen (2006), de jaarafrekening gezinsleden grensarbeiders (2007) en de voorlopige jaarafrekeningen (2007). Dit betreft een niet-financiële fout in de verantwoording omdat ondanks de veroorzaakte overlast voor burgers, het CVZ de financiële consequenties met de definitieve jaarafrekening zal rechte trekken inclusief te verrekenen rentebedragen.

4.i. Rechtmatigheid gemoedsbezwaarden

4.i.1. Normenkader

Het normenkader voor de uitvoeringstaak gemoedsbezwaarden van het CVZ bestaat uit wetten en regelingen.

De wetten in het normenkader zijn:

- de Zorgverzekeringswet
- de wet financiering sociale verzekeringen

De regeling van VWS in het normenkader is:

- Regeling zorgverzekering

De belangrijkste criteria voor rechtmatigheid op basis van het bovenstaande normenkader zijn:

- Vergoedingen mogen alleen verleend zijn aan personen die op grond van de gegevens van de Sociale Verzekeringsbank (SVB) zijn aangemerkt als gemoedsbezwaarden in de zin van de Zorgverzekeringswet;
- De zorgkosten, waar vergoeding voor wordt verleend, mogen alleen een aanspraak betreffen zoals omschreven in de Zorgverzekeringswet, de Regeling zorgverzekering en het Besluit zorgverzekeringen;
- De vergoedingen mogen maximaal het voor de betreffende gemoedsbezwaarden afgedragen bedrag aan bijdragevervangende belasting bedragen;
- Ultimo het verslagjaar moet 50% van de afgedragen bijdragevervangende belasting worden afgedragen aan het Zvf of zoveel minder als het saldo van de rekening bedraagt.

4.i.2. Werkzaamheden afdeling Onderzoek

De afdeling Onderzoek heeft de rechtmatigheidscontrole 2008 aan de hand van een daarvoor opgesteld werkprogramma uitgevoerd. Daarbij is aandacht gegeven aan

- de relevante bepalingen voor het vergoeden van zorgkosten
- de administratieve organisatie en beheersmaatregelen
- het beoordelen van de administratieve verwerking
- de aanvaardbaarheid van de schatting van de te verlenen vergoedingen voor zorgkosten aan gemoedsbezwaarden, de ingehouden bijdragevervangende belasting en de afdracht door gemoedsbezwaarden aan het Zvf. Zij baseert haar oordeel op de onderbouwing van de ramingen en in hoeverre deze gebruik maakt van de beschikbare brongegevens en de wettelijke voorschriften en richtlijnen.

Daarnaast heeft de afdeling Onderzoek een controle uitgevoerd op 21 dossiers inzake verleende vergoedingen voor zorgkosten van gemoedsbezwaarden.

4.i.3. Bevindingen rechtmatigheidscontrole 2008

De afdeling Onderzoek heeft bij haar controlewerkzaamheden de volgende bevindingen gedaan.

<i>Aanvaardbaarheid ramingen</i>	Het CVZ baseert de te ontvangen bijdrage-vervangende belasting, de te vergoeden zorgkosten en de afdracht aan het Zvf, deels aan de hand van ramingen. De afdeling Onderzoek concludeert op basis van onderzoek dat de onderbouwing van deze raming aanvaardbaar is.
<i>Vergoede zorgkosten</i>	Het CVZ bepaalt de maximaal te verlenen vergoedingen aan gemoedsbezwaarden op basis van door de gemoedsbezwaarden zelf aangeleverde inkomensgegevens. De reden hiervoor is dat de Belastingdienst gedurende het budgetjaar niet in staat is om op het niveau van de individuele gemoedsbezwaarden het bedrag aan bijdragevervangende belasting aan te geven. Hierdoor bestaat een risico dat vergoedingen te laag zijn vastgesteld. De Belastingdienst heeft in de loop van 2008 de individuele premieafdrachten gemoedsbezwaarden voor het jaar 2006 geleverd, waardoor het CVZ voor dat jaar kon overgegaan kon tot definitieve vaststellingen. De afdeling Onderzoek constateert dat de bij aanvang vastgestelde regel, dat pas bij een afwijking van meer dan 25% van het inkomen ten opzichte van de door de gemoedsbezwaarden aangeleverde informatie bij de ingediende aanvragen leidt tot een aanpassing, is toegepast. Over het jaar 2007 zijn definitieve inkomensgegevens ontvangen van gemoedsbezwaarden in loondienst en van een deel van de zelfstandigen. Het aantal zelfstandigen is kleiner dan dat over 2006.
<i>Medicijntarieven</i>	Hoewel het geen invloed heeft op de rechtmatigheid van de uitvoering van de regeling gemoedsbezwaarden door het CVZ, constateert de afdeling Onderzoek dat in een aantal gevallen de door de apothekers gehanteerde tarieven voor bepaalde medicijnen het wettelijk tarief overschrijden.
<i>Dubbele declaraties</i>	De inrichting van de administratie van gemoedsbezwaarden voorkomt in principe het optreden van dubbele declaraties.
<i>M&O</i>	De afdeling Onderzoek heeft geen specifieke bevindingen gedaan met betrekking tot misbruik en oneigenlijk gebruik bij de uitvoering van de regeling voor gemoedsbezwaarden.
<i>Bevindingen rechtmatigheid afdeling Onderzoek</i>	De afdeling Onderzoek heeft met inachtneming van de hierboven vermelde bevindingen geen fouten van materieel belang gevonden in de verantwoording van de uitvoeringstaak gemoedsbezwaarden.

5. Ondertekening Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2008

Diemen

14 april 2009

Dr. P.C. Hermans,
voorzitter Raad van Bestuur College voor zorgverzekeringen

Dr. A. Boer,
lid Raad van Bestuur College voor zorgverzekeringen

Mw. H.B.M. Grobbink CCMM
lid Raad van Bestuur College voor zorgverzekeringen

6. Overige gegevens

6.a. Accountantsverklaring

Accountantsverklaring

Afgegeven ten behoeve van het ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS)

Opdracht

Wij hebben bijgevoegde, door ons voor identificatiedoeleinden gewaarmerkte, financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2008 (de verantwoording) van het CVZ te Diemen bestaande uit de financiële verantwoording, de rechtmatigheidsverantwoording en de toelichting daarop, gecontroleerd. De verantwoording is opgesteld onder verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur van het CVZ. Het is onze verantwoordelijkheid een accountantsverklaring inzake de verantwoording te verstrekken.

Werkzaamheden

Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met Nederlands recht. Dienovereenkomstig dienen wij onze controle zodanig te plannen en uit te voeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de verantwoording geen afwijkingen van materieel belang bevat. Een controle omvat onder meer een onderzoek door middel van deelwaarnemingen van relevante gegevens.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Oordeel

Naar ons oordeel geeft de verantwoording de bedragen en de financiële rechtmatigheid juist weer in alle van materieel belang zijnde aspecten in overeenstemming met de Zorgverzekeringswet, de invoerings- en aanpassingswet Zorgverzekeringswet, de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten, de Ziekenfondswet, de regeling Zorgverzekering, de regeling subsidies AWBZ, de regeling subsidies AWBZ en Ziekenfondswet, de Regeling zorgaanspraken AWBZ.

Den Haag, 14 april 2009

KPMG ACCOUNTANTS N.V.

J.G.A. Bruinsma RA

**6.b. Samenstelling Raad van Bestuur van CVZ per 1 januari 2008
tot en met 31 december 2008**

Dhr. dr. P.C. Hermans	<i>voorzitter</i>
Dhr. dr. A. Boer	<i>lid</i>
Dhr. M. van Brouwershaven MPA RA	<i>lid (tot 1 februari 2008)</i>
Mw. H.B.M. Grobbink CCMM	<i>lid (vanaf 1-10-2008)</i>

6.c. Samenstelling Raad van Bestuur van CVZ per 1 januari 2009

Dhr. dr. P.C. Hermans	<i>voorzitter</i>
Dhr. dr. A. Boer	<i>lid</i>
Mw. H.B.M. Grobbink CCMM	<i>lid</i>

6.d. Verklaring van gebruikte afkortingen

ADL	Algemene dagelijkse levensverrichtingen
AFBZ	Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten
AK	Algemene Kas
AWBZ	Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten
CJIB	Centraal Justitieel Incasso Bureau
CVZ	College voor zorgverzekeringen
M&O	Misbruik en oneigenlijkgebruik
NZa	Nederlandse Zorgautoriteit
OND	Afdeling Onderzoek van het CVZ
PGB	Persoonsgebonden budget
SVB	Sociale Verzekeringsbank
UWV	Uitvoeringinstituut werknemersverzekeringen
VWS	Volksgesondheid, Welzijn en Sport
ZFW	Ziekenfondswet
Zvw	Zorgverzekeringswet
Zvf	Zorgverzekeringsfonds

7. Bijlagen

7.a. Subsidieregelingen Zvw en AWBZ met een directe verantwoordelijkheid van het CVZ

Vervallen regelingen ten laste van het AFBZ (m.i.v. 2006 tenzij anders aangegeven):

1. Paragraaf 2.2.3 Kosten blindengeleidehonden
2. Paragraaf 2.2.4 Voortzetting van vergoedingen voor huishoudelijke hulp (m.i.v. 2005 vervallen)
3. Paragraaf 2.2.6 Diagnostiek beroepsziekte organopsychosyndroom (m.i.v. 2005 vervallen)
4. Paragraaf 2.2.7 Drempelvrije poliklinieken voor geslachtsziektebestrijding
5. Paragraaf 2.2.8 Projecten families first (m.i.v. 2004 vervallen)
6. Paragraaf 2.2.9 Regionale hersenletselteams (m.i.v. 2005 vervallen)
7. Paragraaf 2.2.10 Integrale vroeghulp (m.i.v. 2004 vervallen)
8. Paragraaf 2.2.11 Agalsidase
9. Paragraaf 2.2.12 Kosten hulphonden
10. Paragraaf 2.3.2 Gezinsbegeleiding spierziekten
11. Paragraaf 2.3.3 Diabeteseducatie
12. Paragraaf 2.3.4 Gezinsbegeleiding Cystic Fibrosis
13. Paragraaf 2.4.4 MEE-organisaties (t/m 2003 Winkeltaken sociaal pedagogische diensten)
14. Paragraaf 2.4.5. Hulpverlening auditief gehandicapten (m.i.v. 2004 vervallen)
15. Paragraaf 2.4.7 Kwaliteitsbeoordeling in de sector verpleging en en verzorging (m.i.v. 2005 vervallen)
16. Paragraaf 2.4.8 Kwaliteitsontwikkeling beroepsgroepen verpleging en verzorging
17. Paragraaf 2.7.2 Begeleiding doofblinden (m.i.v. 2004 vervallen)
18. Paragraaf 2.7.3 Het verwezenlijken van ADL-clusters
19. Paragraaf 2.7.4 Aanpassingen in bestaande ADL-clusters
20. Paragraaf 2.7.5 ADL-assistentie in ADL-clusters
21. Paragraaf 2.7.8 Landelijke coördinatie hulp bij arbeidsintegratie (m.i.v. 2004 vervallen)
22. Paragraaf 2.7.9 Zorgregistratiesysteem gehandicaptenzorg (voor wat betreft het Landelijk Centrum Indicatiestelling in de Gehandicaptenzorg, m.i.v. 2005 vervallen)
23. Paragraaf 2.7.11 Ondersteuning nationaal programma grieppreventie (m.i.v. 2004 vervallen)
24. Paragraaf 2.7.12 Hypercholesterolemie
25. Paragraaf 2.7.13 Bevolkingsonderzoek naar baarmoederhalskanker
26. Paragraaf 2.7.14 Ondersteuning bevolkingsonderzoek naar baarmoederhalskanker (m.i.v. 2004 vervallen)
27. Paragraaf 2.7.15 Bevolkingsonderzoek naar borstkanker
28. Paragraaf 2.7.16 Pre- en postnatale preventie
29. Paragraaf 2.7.18 Referentiecentrum voor weefseltypering
30. Paragraaf 2.7.19 Abortusklinieken
31. Paragraaf 2.7.20 Subsidiëring gezondheidscentra
32. Paragraaf 2.7.21 Subsidiëring zwaarder gestructureerde samenwerkingsverbanden
33. Paragraaf 2.7.23 Nationaal programma grieppreventie
34. Paragraaf 2.7.24 Medische en seksuologische hulpverlening
35. Paragraaf 2.2.13 Laronidase
36. Paragraaf 2.2.14 Weesgeneesmiddelen extramuraal

Gedurende 2008 geldende regelingen ten laste van het AFBZ:

- 38. Paragraaf 2.5 MEE-organisaties
- 39. Paragraaf 2.7 Het verwezenlijken van ADL-clusters
- 40. Paragraaf 2.8 Aanpassingen in bestaande ADL-clusters
- 41. Paragraaf 2.9 ADL-assistentie in ADL-clusters
- 42. Paragraaf 2.11 Abortusklinieken

Gedurende 2008 geldende regelingen ten laste van het Zvf:

- 43. Paragraaf 2.2.1 Weesgeneesmiddelen extramuraal
- 44. Paragraaf 2.2.2 Agalsidase (tot 1 maart 2007)
- 45. Paragraaf 2.2.3 Subsidiëring gezondheidscentra
- 46. Paragraaf 2.2.3a Beëindiging subsidiëring gezondheidscentra
- 47. Paragraaf 2.2.4 Subsidiëring zwaarder gestructureerde Samenwerkingsverbanden (vervallen miv 2007)
- 48. Paragraaf 2.2.4a Beëindiging zwaarder gestructureerde Samenwerkingsverbanden
- 49. Paragraaf 2.2.5 Subsidiëring samenwerkingsverbanden Vinex-locaties 2007-2008
- 50. Paragraaf 2.2.5 Medische en seksuologische hulpverlening (vervallen miv 2007)