

*Rapport*

## **Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2009**

*Financiële verantwoording over de uitvoeringstaken van het  
CVZ t.l.v. het Zorgverzekeringsfonds, het Algemeen Fonds  
Bijzondere Ziektekosten en de Algemene Kas Ziekenfondswet*

Op 12 april 2010 uitgebracht aan de minister van  
Volksgezondheid, Welzijn en Sport

<b><i>Uitgave</i></b>	College voor zorgverzekeringen Postbus 320 1110 AH Diemen E-mail <a href="mailto:info@cvz.nl">info@cvz.nl</a> Internet <a href="http://www.cvz.nl">www.cvz.nl</a>
<b><i>Volgnummer</i></b>	29138694
<b><i>Afdeling</i></b>	Fondsen & Concerncontrol
<b><i>Auteurs</i></b>	drs. A.J. Hindriks en M. den Besten
<b><i>Doorkiesnummer</i></b>	Tel. (020) 797 8248 en 797 8515
<b><i>Bestellingen</i></b>	Extra exemplaren kunt u bestellen via de website of telefonisch onder nummer (020) 797 88 88.



## Bericht van de Raad van Bestuur

Voor u ligt het *Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2009* van het College voor zorgverzekeringen (CVZ).

Dit is de tweede maal dat het CVZ een afzonderlijk financieel verslag uitbrengt over de geldstromen gemoeid met de uitvoeringstaken. Met ingang van 2008 hebben we de financiële verantwoording van het CVZ als beheerder van het Zorgverzekeringsfonds en het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten gescheiden van de financiële verantwoording waarvoor het CVZ als uitvoerder direct verantwoordelijk is.

Het jaar 2009 vormt een belangrijke mijlpaal in de ontwikkeling van het CVZ in zijn rol als uitvoerder van productietaken. Het CVZ verantwoordt zich over drie nieuwe geldstromen naast de al bestaande vijf geldstromen (subsidie abortusklinieken, overige subsidies, verrekening zorgkosten verdragslanden, bijdrageheffing niet-ingezetenen, gemoedsbezwaarden): de regeling bestuurlijke boete, de financieringsregeling voor zorg verleend aan illegalen en de regeling gericht op de aanpak van wanbetalers.

In het verslagjaar is een omvangrijk programma gestart dat beoogt op termijn alle zich daartoe lenende uitvoeringstaken uit te voeren met behulp van een standaardapplicatie. Die standaardapplicatie is in 2009 aangeschaft en succesvol geïmplementeerd voor de taken gemoedsbezwaarden, illegalen en wanbetalers. Om de latere implementatie van de beide 'buitenlandregelingen' in de standaardapplicatie te vergemakkelijken, hebben we in het verslagjaar zoveel mogelijk verbeteringen aangebracht in het proces bijdrageheffing niet-ingezetenen.

Het toenemende aantal uitvoeringstaken - de uitvoering van de regeling gericht op de aanpak van onverzekerden volgt nog - vormde één van de redenen om de organisatiestructuur van het CVZ aan te passen. Die reorganisatie heeft per 16 november 2009 haar beslag gekregen.

De groei van de uitvoeringstaken vraagt van het CVZ een flinke professionalisering, die verder reikt dan de aanpassing van de organisatiestructuur. In de jaren 2010 en 2011 zal dit veel extra inzet eisen. Bij voldoende budgettering ziet de Raad van Bestuur de toekomst van het CVZ ook op uitvoerend terrein met vertrouwen tegemoet.

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
4	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. Illegalen
10	2.i. Wanbetalers
11	2.j. Vooruitblik op nieuwe taak: Onverzekerden
13	3. Financiële verantwoording
13	3.a. Algemeen
13	3.b. Waarderingsgrondslagen
15	3.c. Financieel overzicht uitvoeringstaken CVZ
16	3.d. Toelichting subsidies
18	3.e. Toelichting abortusklinieken
19	3.f. Toelichting verrekeningen zorglasten met verdragslanden
22	3.g. Toelichting bijdragen niet-ingezetenen
25	3.h. Toelichting gemoedsbezwaarden
29	3.i. Toelichting bestuurlijke boete
32	3.j. Toelichting illegalen
34	3.k. Toelichting wanbetalers
37	4. Rechtmatigheidsverantwoording uitvoeringstaken 2008
37	4.a. Algemeen
37	4.b. Begripsbepaling
39	4.c. Rechtmatigheid uitvoeringstaken CVZ
40	4.d. Overzicht rechtmatigheid uitvoeringstaken CVZ
41	4.e. Rechtmatigheid subsidies
43	4.f. Rechtmatigheid abortusklinieken
44	4.g. Rechtmatigheid verrekeningen zorglasten verdragslanden
47	4.h. Rechtmatigheid bijdragen niet-ingezetenen
51	4.i. Rechtmatigheid gemoedsbezwaarden
53	4.j. Rechtmatigheid bestuurlijke boete
56	4.k. Rechtmatigheid illegalen
57	4.l. Rechtmatigheid wanbetalers

59	5. Ondertekening Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2008
60	6. Overige gegevens
60	6.a. Accountantsverklaring
61	6.b. Samenstelling Raad van Bestuur van CVZ per 1 januari 2009
61	6.c. Samenstelling Raad van Bestuur van CVZ per 1 januari 2010
62	6.d. Verklaring van gebruikte afkortingen

# 1. Inleiding

<b><i>Uitvoeringsverslag in relatie tot Fondsenverslag</i></b>	<p>Met ingang van het verslagjaar 2008 is de financiële verantwoording van het CVZ als beheerder van de aan de Zorgverzekeringswet (Zvw), de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ) en de tot en met 2005 geldende Ziekenfondswet (ZFW) gekoppelde fondsen, gescheiden van de financiële verantwoording over de uitvoering van de uit deze fondsen gefinancierde taken, waarvoor het CVZ zelf direct verantwoordelijk is als uitvoerder.</p> <p>De uitvoeringstaken waarover het CVZ separaat in dit <i>Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2009</i> verslag uitbrengt zijn limitatief benoemd en met de minister van VWS overeengekomen. Dit financiële verslag heeft betrekking op die uitvoeringstaken en de daarmee gemoeide directe geldstromen. Het CVZ biedt dit 'uitvoeringsverslag' uiterlijk 15 april van het jaar t+1 aan de minister van VWS aan.</p> <p>De financiële resultaten van de CVZ-uitvoeringstaken vormen op hun beurt weer input voor het over de beide fondsen uit te brengen <i>Financieel Jaarverslag Fondsen 2009</i>, omdat de uitvoeringstaken (m.u.v. de regeling illegalen) daaruit worden gefinancierd. De uitvoeringskosten die het CVZ zelf maakt voor de uitvoering van de regelingen komen niet ten laste van de fondsen maar ten laste van de CVZ-beheerskosten.</p>
<b><i>directe verantwoordelijkheid</i></b>	
<b><i>indirecte verantwoordelijkheid</i></b>	<p>Het CVZ draagt als fondsbeheerder een indirecte verantwoordelijkheid voor de veel omvangrijker geldstromen binnen het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten (AFBZ), het Zorgverzekeringsfonds (Zvf) en de Algemene Kas van de Ziekenfondswet (AK). Over het beheer van het AFBZ en het Zvf brengt het CVZ - uiterlijk 31 december van het jaar t+1 het 'fondsenverslag' uit, steunend op de verantwoordingen van de direct verantwoordelijke organisaties.</p> <p>Over de toestand van de AK per 31 december 2009 rapporteert het CVZ in de eerste helft van 2010 aan de minister van VWS.</p>
<b><i>Nieuwe geldstromen</i></b>	<p>Aan de al bestaande vijf geldstromen zijn in het verslagjaar drie nieuwe geldstromen toegevoegd: de uitvoering van de financieringsregeling voor zorg verleend aan illegalen, de uitvoering van de regeling gericht op de aanpak van wanbetalers en de regeling bestuurlijke boete voor te laat verzekeren. De verantwoording over de al langer in uitvoering zijnde regeling bestuurlijke boete was in voorgaande jaren nog geïntegreerd in het fondsenverslag.</p>
<b><i>Doelgroep</i></b>	<p>Dit <i>Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2009</i> is in zijn hoedanigheid als verantwoordingsdocument ten eerste bestemd voor de minister van VWS. Daarnaast informeren we met dit verslag de belanghebbende partijen over de inhoudelijke en financiële ontwikkelingen die zich binnen de uitvoeringstaken in het verslagjaar hebben voorgedaan.</p>
<b><i>Toezicht</i></b>	<p>Het onder de afdeling Fondsen &amp; Concerncontrol (FCC) ressorterende interne Audit team onderzoekt de rechtmatigheid van de in het verslag verantwoorde</p>

geldstromen en rapporteert hierover aan de Raad van Bestuur. In de rechtmatigheidsverantwoording velt het CVZ een oordeel over de rechtmatigheid van het totaal van de geldstromen. Mede op basis van het dossier van CVZ controleert de externe accountant die werkzaamheden en doet eventueel nader onderzoek om tot een oordeel over de getrouwheid van de rechtmatigheidsverantwoording te komen.

Het verslag vereist de goedkeuring van de minister van VWS. De minister laat zich hiertoe adviseren door de Rijksauditdienst van het Ministerie van Financiën (RAD). De minister van VWS stuurt het *Financieel Verslag Uitvoeringstaken* samen met het *Financieel Verslag Fondsen* aan de Staten Generaal. Het *Financieel Verslag Uitvoeringstaken 2008* verkreeg eerder de vereiste ministeriële goedkeuring.

### ***Leeswijzer***

In hoofdstuk 2 staan de beleidsmatige ontwikkelingen en de productiegegevens binnen de verschillende uitvoeringdossiers centraal. Hoofdstuk 3 bevat de financiële verantwoording over de geldstromen. Hoofdstuk 4 behandelt de verantwoording over de rechtmatigheid van de gedane uitgaven. Het verslag sluit af met de ondertekening door de raad van bestuur van het CVZ en de accountantsverklaring.

## 2. Uitvoeringstaken CVZ

### 2.a. Inleiding

<b>Drie typen uitvoeringstaken:</b>	De uitvoeringstaken zijn te rangschikken in drie categorieën: subsidieregelingen, functie internationaal verbindingsorgaan en regelingen voor bijzondere groepen burgers.
<b>Subsidies</b>	<p>Het CVZ voert een tiental subsidieregelingen uit die worden gefinancierd ten laste van het Zorgverzekeringsfonds (Zvf) of het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten (AFBZ). Daarbij hoort een directe verantwoordelijkheid voor de bijbehorende geldstromen.</p> <p>Omdat de subsidieregeling voor abortusklinieken een wat afwijkende financieringswijze kent, besteden we daaraan in een afzonderlijke paragraaf aandacht.</p>
<b>Internationaal verbindingsorgaan</b>	Het CVZ heeft als internationaal verbindingsorgaan de taak de zorglasten van burgers met verdragslanden te verrekenen.
<b>Uitvoering regelingen voor bijzondere groepen burgers</b>	<p>Het CVZ voert vijf voorzieningen en regelingen uit voor burgers die een bijzondere positie binnen het zorgverzekeringsstelsel innemen. De Zorgverzekeringswet verplicht iedereen die in Nederland woont of loonbelasting betaalt zich voor zorg te verzekeren. Er zijn echter groepen burgers die zich om uiteenlopende redenen niet kunnen of willen verzekeren. Daarnaast zijn er mensen die zich wel verzekeren, maar vervolgens hun premie niet betalen. Gericht op deze bijzondere groepen burgers heeft het CVZ de volgende uitvoeringstaken en is daarmee direct verantwoordelijk voor de bijbehorende geldstromen:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Inning bijdrage niet-ingezetenen: burgers die in het buitenland wonen en die op basis van verdragen ten laste van Nederland voor zorg verzekerd zijn, moeten een premie vervangende bijdrage betalen;</li><li>- Regeling gemoedsbezwaarden: het beheren van de bijdragevervangende belasting voor gemoedsbezwaarden en het beoordelen en vergoeden van hun zorgdeclaraties;</li><li>- Regeling illegalen: het aan zorgaanbieders vergoeden van gemaakte kosten gemoeid met de aan 'vreemdelingen zonder verblijfsvergunning' geleverde zorg;</li><li>- Regeling bestuurlijke boete: het opleggen van een boete aan burgers die zich te laat hebben aangemeld voor een zorgverzekering;</li><li>- Regeling wanbetalers: de inning van een bestuursrechtelijke premie bij burgers die wel een zorgverzekering hebben afgesloten maar een betalingsachterstand bij hun verzekeraar hebben van meer dan zes maanden;</li></ul>
<b>Automatisering gestandaardiseerd</b>	Het CVZ heeft in het verslagjaar het 'Programma Ontwikkeling Uitvoeringstaken' uitgevoerd. Dit programma richtte zich eerst op het zoveel mogelijk generiek organiseren van de verschillende werkprocessen gemoeid met de regelingen voor bijzondere groepen en vervolgens op de zo efficiënt mogelijke automatisering daarvan. In 2009 is een standaardapplicatie succesvol in gebruik genomen voor de uitvoering van de regelingen



voor gemoedsbezwaarden, illegalen en wanbetalers.

## **2.b. Subsidies (exclusief abortusklinieken)**

<b>Taak CVZ</b>	<p>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.</p> <p>We onderscheiden drie typen subsidie:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Instellingssubsidies: een subsidie volledig bedoeld voor een instelling bijvoorbeeld een gezondheidscentrum</li><li>- Projectsubsidies: een subsidie ten behoeve van een bepaald project</li><li>- Declaratiesubsidies: subsidies waarbij kosten op basis van een factuur worden vergoed, bijvoorbeeld Algemene Dagelijkse Levensverrichtingen (ADL)</li></ul> <p>Daarnaast vergoedt het CVZ de kosten voor de uitvoering van bepaalde subsidieregelingen door derden, bv. aan de SVB voor de uitvoering van de PGB-regeling.</p>
<b>Subsidies ten laste van Zvf</b>	<p>In het verslagjaar 2009 voert het CVZ geen subsidies meer uit op grond van de Regeling zorgverzekering.</p> <p>Op grond van die regeling is in 2009 formeel nog wel de subsidieparagraaf Weesgeneesmiddelen extramuraal van kracht. Omdat de Minister van VWS hiervoor echter geen middelen heeft toegewezen, zijn in 2009 geen kosten gemaakt.</p> <p>Uiteraard verzorgen we wel de financiële afhandeling van de in voorgaande jaren beëindigde regelingen, zoals de subsidiëring van gezondheidscentra en zwaarder gestructureerde samenwerkingsverbanden.</p> <p>In het jaar 2009 zijn in de Regeling subsidies AWBZ nog de volgende subsidies opgenomen:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- MEE-organisaties</li><li>- ADL-assistentie in ADL-clusters</li></ul>
<b>Subsidies ten laste van AFBZ</b>	<p>Ook hier verzorgt het CVZ daarnaast de financiële afhandeling van in voorgaande jaren beëindigde regelingen, zoals de subsidiëring van Experimenten Diensten bij Wonen met Zorg en de aanpassingen in bestaande ADL-clusters.</p>

## **2.c. Subsidie abortusklinieken**

<b>Afwijkende financieringswijze</b>	<p>De waarderingsgrondslagen voor abortusklinieken wijken – als enige - af van het batenlastenstelsel. Om aan te sluiten bij de wijze waarop het Ministerie van VWS de Rijksbijdrage voor abortusklinieken vaststelt, hanteert het CVZ hier het kasstelsel. Omdat de financiering van abortusklinieken hiermee op een wat andere wijze plaatsvindt dan de eerder vermelde subsidieregelingen (onder 2.b.) besteden we aan die regeling in deze paragraaf afzonderlijk aandacht.</p>
<b>Regeling</b>	<p>Op grond van de Regeling subsidies AWBZ verstrekt het CVZ subsidie aan 16 abortusklinieken. De subsidie wordt</p>

toegekend voor het verrichten van zwangerschapsafbrekingen, overtijdbehandelingen en de bij beide behandelingsvormen te leveren nazorg. Van de AWBZ-verzekerde wordt voor deze behandelingsvormen geen eigen betaling gevraagd.

De behandelingen vinden plaats in de abortuskliniek van de subsidieontvanger, onder zijn verantwoordelijkheid en met zijn personeel. Het CVZ kan de subsidieontvanger toestemming geven om activiteiten die direct verbonden zijn aan de exploitatie van de abortuskliniek door anderen te laten uitvoeren.

Om voor subsidiëring in aanmerking te komen moet de abortuskliniek beschikken over een Waz-vergunning en opgenomen zijn in de Regeling Abortusklinieken. Alvorens het CVZ tot subsidiëring kan overgaan, dient de subsidieontvanger continuïteit aan te tonen voor wat betreft de te leveren zorg en de exploitatie van de instelling.

## ***2.d. Verrekenen zorgkosten met verdragslanden***

### ***Regeling***

Vanaf begin jaren zeventig van de vorige eeuw vervult het CVZ de rol van internationaal verbindingsorgaan voor Nederland. Die taak houdt in dat het CVZ voor de toepassing van de EG-verordeningen en verdragen fungeert als communicatiemiddel tussen het stelsel van de Nederlandse wettelijke ziektekostenverzekeringen en die van de EU/EER-lidstaten en verdragslanden. Ook is het CVZ bevoegd om administratieve maatregelen met buitenlandse verbindingsorganen overeen te komen. Ten slotte brengt deze taak ook een groot administratief proces met zich mee, namelijk het verzorgen van de wederzijdse afhandeling van de vorderingen tussen Nederland en de overige lidstaten en verdragspartners. Het gaat dan om het afrekenen van kosten van medische zorg op basis van de met verdragslanden overeengekomen afrekening-smethoden (vaste bedragen en werkelijke uitgaven).

Het betreft zowel de zorgkosten van burgers die ten laste van Nederland zijn verzekerd als de zorgkosten van burgers die ten laste van het buitenland zijn verzekerd. De aan het buitenland te betalen zorgkosten komen ten laste van het Zvf of de AK (voor zorglasten tot en met 2005) of lopen via de balans van het Zvf. De door het buitenland te betalen zorgkosten aan Nederland kunnen zowel ten goede komen aan het Zvf en de AK als de AWBZ.

### ***Forse groei***

Met het invoeren van de Zvw is het afrekenproces fors gegroeid. Meer verdragsgerechtigden betekenen meer afrekeningen. Voor gepensioneerden wordt in de regel afgerekend tegen vaste bedragen en voor de grensarbeiders/werknemers en hun (achtergebleven) gezinsleden tegen werkelijke uitgaven. Naar de toekomst (invoering nieuwe verordening 883/04 verwacht per 1 mei 2010) verwacht het CVZ dat steeds meer landen ervoor zullen kiezen tegen werkelijke uitgaven af te rekenen.

### ***Hoge werkvoorraad***

De groei heeft geleid tot een hoge voorraad nog af te handelen formulieren voor vorderingen van werkelijke uitgaven van het buitenland. Zodra het mogelijk is deze formulieren elektro-

nisch in te lezen, kan de groei worden opgevangen. De planning is om deze faciliteit in het tweede halfjaar 2010 operationeel te hebben. De hoge werkvoorraad van oudere jaren zal in 2010 middels een projectmatige aanpak met inzet van externe capaciteit worden verwerkt.

#### **Automatisering**

Gezien de komst van nieuwe uitvoeringstaken (financiering van zorg aan illegalen, innen van premies bij wanbetalers, opsporen van onverzekerden) heeft het CVZ besloten voor één nieuwe applicatie te kiezen waarmee het zowel de nieuwe taken als de bestaande activiteiten (buitenlandregeling, gemoedsbezwaarden) gaat uitvoeren. Medio 2010 zal deze applicatie geschikt zijn voor het verrekenen van zorgkosten met verdragslanden.

## **2.e. Bijdragen niet-ingezetenen**

#### **Regeling**

De bijdragen niet-ingezetenen hebben 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 Zw-bijdrage voor de gepensioneerden is gebaseerd op een drietal componenten:

- een nominale bijdrage
- een inkomensafhankelijke bijdrage Zw
- 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 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) int het CVZ de bijdrage rechtstreeks.

#### **Jaarafrekeningen**

Het CVZ moet de eindafrekening voor gezinsleden van grensarbeiders/werknemers vóór 1 april van het jaar t+1 versturen. Voor gepensioneerden stelt het CVZ een voorlopige jaarafrekening vast voor 30 september van het jaar t+1, en een definitieve jaarafrekening uiterlijk zes maanden na het tijdstip waarop de aanslag inkomstenbelasting onherroepelijk is geworden.

#### **Nieuwe software**

De huidige regeling is erg complex. Het CVZ heeft moeten vaststellen dat het met de nu operationele applicaties, gecombineerd met vervuiling in de gegevensverzamelingen, niet tijdig correcte jaarafrekeningen kan opleveren. Het CVZ heeft daarom een herstelplan (juni 2009 – april 2010) in uitvoering genomen om in eerste instantie de gegevens over de jaargangen 2006 en 2007 op te schonen en de operationele

software voor jaarafrekeningen ingrijpend aan te passen. De aangepaste software moet ook dienst doen voor de jaargangen 2008 tot en met 2010.

Inmiddels is het CVZ een overleg met het ministerie en de ketenpartners gestart over vereenvoudigingen in de uitvoering per 2011.

**Orgaan van woonplaats en orgaan van verblijfplaats**

Buitenlandse verzekerden, die in Nederland wonen of tijdelijk verblijven, hebben op grond van de Europese sociale zekerheidsverordening en door Nederland gesloten bilaterale sociale zekerheidsverdragen recht op medische zorg. In Nederland organiseren de zorgverzekeraars CZ en Agis deze zorg voor hen. De functie van orgaan van de woonplaats wordt momenteel vervuld door zorgverzekeraar CZ. Zorgverzekeraar Agis fungeert als orgaan van de verblijfplaats. Het CVZ voert met ingang van 2009 het toezicht uit. CZ en Agis zijn echter de uitvoerders en verantwoordelijk voor deze geldstroom. Deze geldstromen verantwoordt het CVZ in het *Financieel Jaarverslag Fondsen* en daar bericht het CVZ ook over het uitgevoerde toezicht.

**Rapport Nationale Ombudsman**

In maart 2009 bracht de Nationale Ombudsman een rapport uit over de uitvoering van de bijdrageregeling voor niet-ingezetenen. Medio 2009 heeft het CVZ de Nationale Ombudsman een reactie gestuurd. Het CVZ geeft daarin aan dat het inmiddels gestart was met het herstelplan, zoals hierboven vermeld. Ook de aanbevelingen van de Nationale Ombudsman op het gebied van communicatie met burgers via de website heeft het CVZ ter harte genomen.

## **2.f. Gemoedsbezwaarden**

**Regeling**

Een gemoedsbezwaarde is een persoon die vanuit zijn levensovertuiging bezwaren heeft tegen elke vorm van verzekering. In 2009 waren 11.979 personen het gehele jaar of een gedeelte daarvan gemoedsbezwaard, dit betrof 3.537 huishoudens. In de zorgverzekeringswet is een uitzondering gemaakt ten aanzien van de verzekeringsplicht van gemoedsbezwaarden. Gemoedsbezwaarden zijn volgens de Zorgverzekeringswet niet verplicht verzekerd voor de Zvw. In plaats van de procentuele premie Zvw betalen zij een procentuele gelijke bijdrage-vervangende belasting. 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. Gemoedsbezwaarden kunnen verzoeken tot vergoeding tot een jaar na het ontvangen van de zorg indienen. 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. Is er daarna nog een resterend saldo, dan wordt dit overgeheveld naar het individuele spaartegoed van de gemoedsbezwaarde voor het volgende kalenderjaar.

<b>Taken SVB en Belastingdienst</b>	De Sociale Verzekeringsbank (SVB) is wettelijk belast met het registreren van gemoedsbezwaarden. Het aantal geregistreerde gemoedsbezwaarden en huishoudens van gemoedsbezwaarden fluctueert licht van jaar tot jaar als gevolg van demografische ontwikkelingen. De Belastingdienst is verantwoordelijk voor het op individueel niveau innen van de bijdragevervangende belasting en voor het storten van deze bijdrage op een (virtuele) rekening bij het CVZ.
<b>Aantal declaraties</b>	Het aantal ingediende declaraties neemt nog elk jaar toe. Tegelijkertijd kan het CVZ geen enkel declaratiejaar afsluiten omdat de Belastingdienst niet in alle gevallen het belastbare inkomen definitief heeft vastgesteld. De berekening van het spaartegoed wordt daarmee steeds ingewikkelder en dus ook de vraag of de gemoedsbezwaarde nog recht heeft op vergoeding van zorglasten ten laste van dat tegoed. Het CVZ heeft overlegd met VWS over vereenvoudiging van de regeling die in 2010 kan worden ingevoerd.
<b>Zorgjaar 2009</b>	Halverwege het jaar is een standaardapplicatie ingericht waarmee het CVZ de declaraties 2009 (meer) geautomatiseerd kan verwerken. De inrichting en het leren werken met het programma heeft in 2009 de nodige menskracht gevergd, wat zijn weerslag heeft gehad op de productie.

## **2.g. Bestuurlijke boete**

<b>Regeling</b>	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 één maand nadat de zorgverzekering is geëindigd, opnieuw verzekerd is voor de zorgverzekering. De regeling bestuurlijke boete is een voorloper van de regeling onverzekerden die het CVZ mogelijk per 1 januari 2011 zal gaan uitvoeren (zie onder 2.j). Laatstgenoemde regeling zal (in tegenstelling tot de regeling bestuurlijke boete) wel de mogelijkheid bieden om verzekeringsplichtigen op te sporen.
<b>Uitvoering door zorgverzekeraars</b>	In wet- en regelgeving is bepaald dat het CVZ zorgverzekeraars kan mandateren om de boetebeschikking namens het CVZ voor te bereiden en uit te voeren. De zorgverzekeraars ontvangen hiervoor een vergoeding. 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/of de burger aangeeft niet over voldoende draagkracht te beschikken om de boete te kunnen betalen. Daarnaast behandelt het CVZ de bezwaarschriften en beroepszaken in het kader van de bestuurlijke boete. Ten slotte neemt het CVZ de incasso over van een zorgverzekeraar indien deze de boete niet geïncasseerd krijgt.
<b>Toename instroom</b>	Naar aanleiding van bevindingen van de NZa is de uitvoering bij zorgverzekeraars in 2009 geïntensiveerd. Als gevolg

hiervan is ook de instroom van boetedossiers bij CVZ in 2009 toegenomen. In 2009 bedroeg de instroom 5.035 zaken, waar dit in 2008 nog 4.500 zaken bedroeg. De verwerkingsduur en de werkvoorraad zijn in het verslagjaar ondanks deze 11,9 % toename gelijk gebleven.

***Toename incasso***

Ook het aantal overgedragen incassozaken door zorgverzekeraars aan CVZ neemt aanzienlijk toe. Tot en met 2009 hebben de zorgverzekeraars in totaal 9.570 zaken aan CVZ overgedragen, waarvan 4225 in 2009.

## ***2.h. Illegalen***

***Regeling***

Sinds 1 januari 2009 is het CVZ, op grond van artikel 122a van de Zorgverzekeringswet, verantwoordelijk voor het verstrekken van bijdragen aan zorgverleners die inkomsten mislopen als gevolg van het verlenen van zorg aan in betalingsonmacht verkerende illegalen. Naast illegalen heeft de regeling ook betrekking op vreemdelingen die op grond van artikel 8 f of h van de Vreemdelingenwet 2000 rechtmatig in Nederland verblijven.

Het uitgangspunt van de regeling is dat de illegaal in de eerste plaats zelf verantwoordelijk is voor de betaling van de geleverde zorg. Pas als de illegaal daartoe niet in staat is, kan de zorgverlener een beroep doen op het CVZ.

***Contractering van zorg aan illegalen***

Voor de levering van ziekenhuiszorg aan illegalen zijn 26 ziekenhuizen gecontracteerd. De niet gecontracteerde ziekenhuizen kunnen uitsluitend een vergoeding ontvangen voor direct toegankelijke zorg. Voor de levering van geneesmiddelen zijn 355 apotheken gecontracteerd. Daarnaast heeft het CVZ overeenkomsten afgesloten met ambulancevervoerders, hulpmiddelenleveranciers, AWBZ-instellingen en GGZ-instellingen.

***Rol GGD***

Alle huisartsen, tandartsen, verloskundigen, kraamzorgorganisaties en paramedici kunnen een beroep doen op de regeling. Voor het zorgjaar 2009 heeft het CVZ de GGD'en gemandateerd voor het afhandelen van de declaraties uit deze beroepsgroepen. De GGD'en vervulden deze taak ook al vóór 2009. De voortzetting van deze rol door de GGD'en heeft daardoor bijgedragen aan een soepele invoering van de nieuwe regeling.

***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 werkzaamheden van deze stichting met ingang van 2009 in het verslagjaar in goed overleg overgenomen.

## **2.i. Wanbetalers**

**Terugdringen aantal wanbetalers** Een groot aantal verzekerden heeft een achterstand in het betalen van hun nominale zorgverzekeringspremie voor de basisverzekering. Het parlement heeft op 7 juli 2009 de Wet Structurele maatregelen wanbetalers zorgverzekering aangenomen. Deze wet is bij Koninklijk Besluit op 1 september 2009 in werking getreden. Door uitvoering aan deze wet te geven, wordt beoogd het aantal wanbetalers (volgens het CBS op 1 september 2009 ongeveer 304.000) sterk terug te dringen.

**Inhoud van de wanbetalersregeling** De wet 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. Het CVZ geeft uitvoering aan deze wet. Het CVZ zal de bestuursrechtelijke premie bij wanbetalers laten inhouden op hun inkomen (loon, uitkering of pensioen). Als een wanbetaler geen regelmatige inkomsten heeft, zal het CVZ de bestuursrechtelijke premie innen via het versturen van acceptgiro's met als ultiem middel - bij het niet nakomen van de betalingsverplichting - het leggen van beslag op bezittingen of overige inkomsten, waaronder de zorgtoeslag.

**Incasso door CJIB** De incasso is uitbesteed aan het Centraal Justitieel Incasso Bureau (CJIB). Ook bestaat de mogelijkheid de zorgtoeslag van een wanbetaler om te leiden, maar om redenen van complexiteitsreductie in de uitvoering wordt daar bij de afhandeling van het stuwmeer (alle personen die vóór de inwerkingtreding van de wet al als wanbetaler bekend staan bij zorgverzekeraars) vanaf gezien. De wanbetaler komt pas onder het bestuursrechtelijke premieregime uit als hij zijn schulden aan de zorgverzekeraar heeft betaald of een schuldsaneringsregeling heeft getroffen.

**Stuwmeer**

**Voorbereiding** Het eerste deel van 2009 stond in het teken van de voorbereiding van de uitvoering van de regeling wanbetalers. Tijdens de inrichting van het uitvoeringsproces nam de afstemming met de ketenpartners over de elektronische uitwisseling van gegevens en het aanpassen en testen van ICT-systemen een voorname plaats in.

**Voorspoedige start van de uitvoering** Met de zorgverzekeraars is een planning afgesproken voor de gefaseerde aanmelding van de wanbetalers die al voor de start van de regeling een betalingsachterstand van meer dan zes

maanden hadden, het zgn. stuwmeer van ongeveer 304.000 wanbetalers. Zodra een zorgverzekeraar zijn stuwmeer heeft aangeleverd, kan deze in de maanden daarna de regulier opkomende wanbetalers bij het CVZ aanmelden.

De start van de uitvoering is soepel verlopen. Er waren geen noemenswaardige problemen op ICT-gebied. Ook het aantal reacties en de aard van die reacties vielen erg mee, zowel van wanbetalers als werkgevers.

Opvallend is dat het aantal aangemelde wanbetalers achterblijft bij wat op grond van de CBS-gegevens verwacht mocht worden. Navraag bij zorgverzekeraars leert dat er meer lopende en nagekomen betalingsregelingen bij incassobureaus en deurwaarders zijn dan waar zorgverzekeraars zicht op hadden. Dit drukt de aanmeldingen. Ook zijn er verzekerden die naar aanleiding van de 2- en 4-maandsbrieven van de zorgverzekeraar alsnog overgaan tot het betalen van de zorgpremie.

#### ***Productie aantallen***

Eind december 2009 hadden de zorgverzekeraars 28.670 wanbetalers bij het CVZ aangemeld en 732 wanbetalers afgemeld.

Het CJIB stuurt voor 45% van het totaal een acceptgiro voor de volledige bestuursrechtelijke premie. 18% van de wanbetalers heeft een minimumloongerelateerde uitkering en heeft te maken met een gesplitste inning van de bestuursrechtelijke premie. De standaardpremie wordt op de uitkering ingehouden en het andere deel van de bestuursrechtelijke premie wordt via het CJIB geïnd.

Voor 37% van de populatie kan volledig op het inkomen worden ingehouden.

#### ***Klantcontacten***

Op de 66.000 in 2009 aan wanbetalers en broninhouders verstuurd beschikkingen zijn 4.100 schriftelijke reacties ontvangen. De schriftelijke reacties variëren van vragen over de regeling tot spontane meldingen van broninhouders dat inhouding gaat plaatsvinden. Er zijn 93 bezwaren ingediend en via de telefoon ontving het CVZ 2.600 reacties: wanbetalers en broninhouders in vrijwel gelijke mate.

## ***2.j. Vooruitblik op nieuwe taak: Onverzekerden***

#### ***150.000 Onverzekerden***

De boeteregeling Zvw die bij het CVZ in uitvoering is (zie 2g), bevat boetebepalingen bij te late aanmelding. Die regeling voorziet niet in het verzekerd krijgen van onverzekerden. Naar schatting hebben circa 150.000 verzekeringsplichtigen nog geen zorgverzekering gesloten.

De Tweede Kamer heeft inmiddels het wetsvoorstel, gericht op het verzekeren van onverzekerden, in behandeling genomen. Deze wetgeving treedt naar verwachting in de loop van 2010 in werking.

#### ***Wetgeving***

Door middel van actieve opsporing, nieuwe boeteregels en de mogelijkheid van ambtshalve verzekering, worden de onverzekerden in het verplichte systeem van de Zvw gebracht.



***Uitvoeringstoets***

Het CVZ heeft in januari 2009 een uitvoeringstoets uitgebracht over de mogelijkheden tot het in uitvoering nemen van deze nieuwe taak. Wanneer de feitelijke werkzaamheden zullen starten, is in dit stadium lastig te voorzien. Het jaar 2010 zal – afhankelijk van het verloop van het wetgevingstraject en de concretisering van de wettelijke bepalingen – in het teken staan van de voorbereiding van de uitvoering van de nieuwe regeling onverzekerden.

### 3. Financiële verantwoording

#### *Leeswijzer*

In dit hoofdstuk presenteren we de financiële verantwoording van de directe uitvoeringstaken van het CVZ. In paragraaf 3.a lichten we de directe verantwoordelijkheid van het CVZ toe, de rol van het FCC-Audit team van het CVZ en de rol van de externe accountant. Paragraaf 3.b gaat in op de gehanteerde waarderingsgrondslagen. In de paragrafen daarna presenteren we de financiële verantwoording 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 van het CVZ (m.u.v de regeling illegalen) leiden tot baten en/of lasten voor het Zvf, het AFBZ of de AK. Het verschil met de (indirecte) 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 financiële registratie van deze uitvoeringstaken, maar ook voor de uitvoering zelf. Het CVZ beïnvloedt door zijn eigen handelen direct de juistheid, volledigheid en rechtmatigheid van deze geldstromen, en is uit dien hoofde zelf direct verantwoordelijk.

##### *3.a.2. Toezicht*

Het FCC-Audit team van het CVZ toetst de rechtmatigheid waarmee het CVZ zijn uitvoeringstaken vorm geeft en brengt daarover rapport uit aan de Raad van Bestuur. Het team beoordeelt daarin de juistheid, volledigheid en rechtmatigheid op basis van een eigen controleprogramma. Dit programma bevat vooral gegevensgerichte controles en daarnaast beoordeling en toetsing van procedures en systemen. Op grond van de controlebevindingen van het FCC-Audit team komt het CVZ tot een rechtmatigheidsoordeel over de in deze verantwoording opgenomen uitvoeringstaken. Mede op basis van het dossier van CVZ komt de externe accountant tot een oordeel over de getrouwheid van de rechtmatigheidsverantwoording.

#### 3.b. Waarderingsgrondslagen

De wet stelt geen specifieke eisen aan een gezamenlijke verantwoording van de uitvoeringstaken van het CVZ zoals opgenomen in dit *Financieel Verslag Uitvoeringstaken*. De verantwoording moet wel voldoen aan de eisen die wet- en regelgeving stellen aan elk van de afzonderlijke uitvoeringstaken.

#### *Waarderings- grondslagen Zvf, AWBZ en AK*

Het CVZ wil de waarderingsgrondslagen voor dit *Financieel Verslag Uitvoeringstaken* zoveel als mogelijk laten aansluiten bij de waarderingsgrondslagen voor het *Financieel Jaarverslag Fondsen*, de verantwoording over het Zvf, het

AFBZ en de AK. Het uitvoeringsverslag vormt immers een bron voor het fondsenverslag. Meer concreet betekent dit dat zoveel als mogelijk de verslaggevingsvoorschriften van het Burgerlijk Wetboek 2, titel 9, worden gevolgd. In de verantwoording gebruikt het CVZ zoveel als mogelijk het batenlastenstelsel als grondslag. Voor de subsidieregeling abortusklinieken en voor de regeling illegalen hanteert het CVZ het kasstelsel in overleg met en op verzoek van het ministerie van VWS. In de desbetreffende paragrafen is toegelicht om welke reden daar van het batenlastenstelsel wordt afgeweken.

***Vergelijking met vorig jaar***

De grondslagen voor waardering en resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van vorig jaar.

De opmerkingen betreffende de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling 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.

***Waardering per 31 december 2009***

De balansposten zijn gewaardeerd op hun omvang per 31 december 2009 naar de inzichten daarvan bij vaststelling van dit verslag op 14 april 2010.

***Nominale waarde***

De activa en passiva zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde onder aftrek van een eventuele voorziening oninbaarheid.

***Vorderingen***

De vorderingen zijn niet uitgesplitst in debiteuren en overlopende activa, maar naar tegenpartij zoals verantwoord in de exploitatierekening. Dit vindt zijn oorsprong in de complexiteit van de keten van financiële verantwoordingen in het zorgstelsel. Met de verantwoording in de vorm van geldstromen wordt inzicht verkregen in de verantwoordelijkheid en positie van de diverse partijen in het zorgstelsel ten opzichte van de fondsen. Het presenteren van de vorderingen conform BW2 titel 9 zou het inzicht in de verschillende geldstromen bemoeilijken. Ook geven we de looptijd van de vorderingen en schulden niet weer.

***Saldering baten en lasten bij bestuurlijke boete***

Bij de geldstroom bestuurlijke boete vindt voor de door de zorgverzekeraars geïnde bestuurlijke boetes saldering van baten en lasten plaats. Dit vergroot het inzicht in de geldstroom omdat de afhandeling van deze geldstroom door de zorgverzekeraars niet over meerdere posten is verdeeld, maar is niet conform BW2 titel 9.

***Ramingen***

Diverse opgenomen bedragen zijn gebaseerd op ramingen. Het CVZ neemt ramingen op als hij deze betrouwbaar kan schatten. Elke raming is zo goed mogelijk onderbouwd, maar inherent aan een raming is, dat de realisatie daarvan kan afwijken. Veelal is ook niet te voorzien binnen welke bandbreedte mogelijke afwijkingen zich zullen voordoen. 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** De toerekening van baten en lasten vindt plaats aan het jaar waarop deze betrekking hebben. Het saldo van baten en lasten per uitvoeringstaak wordt toegevoegd aan het saldo van het fonds waarop de uitvoeringstaak betrekking heeft.

**Bedragen** Bedragen zijn weergegeven in miljoenen euro.

### **3.c. Financieel overzicht uitvoeringstaken CVZ**

**Totale baten & lasten per taak** De uitvoeringstaken van het CVZ leiden voor acht uitvoeringstaken tot financiële stromen waarover het CVZ zich in dit uitvoeringsverslag verantwoordt. De uitvoeringstaak bijdragen niet-ingezetenen leidt tot € 96,7 miljoen aan baten. De verrekeningen van zorglasten met de verdragslanden leiden tot zowel baten (€ 7,7 miljoen) als lasten (€ 177,5 miljoen).

Ook de uitvoering van de regeling gemoedsbezwaarden leidt tot baten (€ 5,9 miljoen) en lasten (€ 2,6 miljoen).

De uitvoering van de subsidieregelingen (exclusief abortusklinieken) en de subsidieregeling abortusklinieken brengt alleen lasten met zich mee (respectievelijk € 260,0 miljoen en € 11,6 miljoen).

De opgelegde bestuurlijke boetes brengen € 3,8 miljoen op in 2009 (€ 9,2 miljoen aan baten en € 5,4 miljoen aan lasten). De regeling bestuurlijke boete bestaat sinds 2006, maar het CVZ verantwoordde zich tot en met 2008 hierover in het *Financieel Jaarverslag Fondsen*. Om die reden treft u in onderstaande overzichten geen vergelijkende cijfers aan over 2008.

De uitvoering van de regeling illegalen leidt tot een last van € 6,0 miljoen.

Tenslotte bedragen de netto baten voor het Zvf betreffende de wanbetalersregeling € 1,6 miljoen (€ 3,0 miljoen aan baten en € 1,4 miljoen aan lasten). De uitvoeringskosten van deze regeling zijn onderdeel van de beheersbegroting van het CVZ. De aan de zorgverzekeraars te betalen compensatie voor het in verzekering houden van wanbetalers zal als indirecte geldstroom onderdeel uitmaken van het *Financieel Jaarverslag Fondsen 2009*.

**Tabellen** Onderstaande tabellen geven de baten en lasten van de verschillende uitvoeringstaken weer, evenals het financiële overzicht van de activa en passiva. De binnen beide gegevenstabellen waar te nemen ontwikkelingen lichten we in de daaropvolgende paragrafen per uitvoeringstaak toe.

Financieel Overzicht Uitvoeringstaken CVZ	2009	2008
<b>Baten en lasten x € 1 mln</b>		
<i>Baten</i>		
Bijdragen niet ingezetenen	96,7	88,4
Baten zorg verdragslanden	7,7	10,1
Baten gemoedsbezwaarden	5,9	3,6
Baten bestuurlijke boete	9,2	
Baten wanbetalers	3,0	
<i>Subtotaal Baten</i>	<u>122,5</u>	<u>102,1</u>
<i>Lasten</i>		
Subsidies exclusief abortusklinieken	260,0	237,9
Subsidies abortusklinieken	11,6	11,5
Lasten zorg verdragslanden	177,5	141,4
Lasten gemoedsbezwaarden	2,6	2,1
Lasten bestuurlijke boete	5,4	
Lasten illegalen	6,0	
Lasten wanbetalers	1,4	
<i>subtotaal lasten</i>	<u>464,5</u>	<u>392,9</u>
<b>Totaal baten en lasten</b>	<b>587,0</b>	<b>506,5</b>

Financieel Overzicht Uitvoeringstaken CVZ	2009	2008
<b>Activa en passiva x € 1 mln</b>		
<i>Activa</i>		
Zorglasten verdragslanden	39,3	65,6
Bijdragen niet-ingezetenen	48,9	42,4
Bestuurlijke boete	3,0	
Wanbetalers	0,7	
<i>Totaal Activa</i>	<u>91,9</u>	<u>108,0</u>
<i>Passiva</i>		
Subsidies exclusief abortusklinieken	1,5	10,3
Zorglasten verdragslanden	549,8	506,5
Lasten gemoedsbezwaarden	4,3	3,3
<i>Totaal Passiva</i>	<u>555,6</u>	<u>520,1</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 zijn gebaseerd op de specifiek te benoemen en aan te wijzen subsidieregelingen ten laste van het Zvf/ de AK of ten laste van het AFBZ (zie overzicht onder 7.e.).

Verleende subsidies omvatten de toezeggingen waarvoor gedurende 2009 een beschikking is afgegeven én de correcties voor het verschil tussen de in eerdere jaren toegezegde subsidies en de definitieve vaststelling. Betaalde subsidies omvatten de gedurende 2009 betaalde voorschotten op nog definitief vast te stellen subsidies en de verrekeningen van definitief vastgestelde subsidies.

Aftrek van een voorziening voor oninbaarheid achten we niet nodig, gegeven de mogelijkheid om vorderingen te verrekenen met latere verplichtingen.

**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 onderstaand financieel overzicht staan de subsidies gesplitst naar Zvf en AFBZ. 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	2009	2008
<i>Subsidies Zvf</i>		
Samenwerkingsverbanden Vinex-lokaties	0,3	0,5
Zwaarder gestructureerde samenwerkingsverbanden	0,0	-0,2
Agalsidase	0,0	-0,7
Subsidiëring gezondheidscentra	-1,4	3,2
<b>Subtotaal Zvf</b>	<b>-1,1</b>	<b>2,8</b>
<i>Subsidies AFBZ</i>		
MEE-organisaties	170,9	147,7
Het verwezenlijken van ADL-clusters	1,1	5,0
Aanpassingen in bestaande ADL-clusters	3,5	3,1
ADL-assistentie in ADL-clusters	68,1	55,2
Uitvoeringskosten subsidieregelingen	17,3	22,1
Voortzetting vergoeding huishoudelijke hulp		
Overig	0,2	2,0
<b>Subtotaal AFBZ</b>	<b>261,1</b>	<b>235,1</b>
<b>Totaal Subsidies via CVZ</b>	<b>260,0</b>	<b>237,9</b>

**AK niet langer vermeld**

De AK is niet langer in onderstaande overzichten opgenomen. Eerder rapporteerden we in het *Financieel Verslag Uitvoeringstaken 2008* dat er geen kosten en/of baten voor subsidies onder de AK zijn gemaakt en dat de balansposities per 1 januari 2008 nihil bedroegen. Daarin is in 2009 geen verandering gekomen.

**Zvf**

Met ingang van 2009 zijn op één na alle subsidieparagrafen op basis van de Zvw vervallen. Alleen de subsidieparagraaf Weesgeneesmiddelen is nog van kracht, maar als gevolg van het feit dat de minister van VWS geen weesgeneesmiddelen heeft aangewezen, zijn er geen uitgaven onder deze paragraaf. De subsidielasten onder de Zvw betreffen alleen de afwikkeling subsidieverleningen uit voorgaande jaren. Het betreft zowel nabetalings als terugvorderingen. Deze zijn gering in omvang. Per saldo heeft het Zvf nu een vordering op de subsidieontvangers (zie onderstaande tabel). Dit is onderdeel van de verdere afwikkeling van deze subsidieparagrafen.

**AFBZ**

De subsidies op basis van de AWBZ betreffen hoofdzakelijk MEE-organisaties en 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. Daarnaast zijn de regelingen gericht op de subsidiëring van uitvoeringskosten te onderscheiden. De uitvoering van de SVB ten behoeve van de PGB-regeling neemt daarbij de voornaamste plaats in.

De uitgaven van de MEE-organisaties zijn gestegen met € 23,2 miljoen. Daarmee zijn de uitgaven, na een vermindering van de wachtlijstmiddelen in het jaar 2008, weer terug op het niveau van het jaar 2007 (167,4 miljoen).

Subsidie verplichtingen			
Toelichting activa en passiva x € 1 mln	Zvf	AFBZ	Totaal
Saldo per 1 januari 2008 (verplichting)	19,1	23,9	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
<b>Saldo per 31 december 2008 en per 1 januari 2009</b>	<b>0,3</b>	<b>10,0</b>	<b>10,3</b>
Verleende subsidies	-1,1	261,1	260,0
Per saldo te betalen	-0,8	271,1	270,3
Uitbetaalde subsidies	0,3	268,5	268,8
<b>Saldo per 31 december 2009 (verplichting)</b>	<b>-1,1</b>	<b>2,6</b>	<b>1,5</b>

### 3.e. Toelichting abortusklinieken

#### 3.e.1. Grondslagen financieel overzicht

##### **Afwijkende grondslag**

De waarderingsgrondslag voor abortusklinieken wijkt af van het batenlastenstelsel. Op verzoek van het Ministerie van VWS hanteert het CVZ voor de abortusklinieken het kasstelsel, om aan te sluiten bij de wijze waarop het ministerie de Rijksbijdrage voor abortusklinieken vaststelt. De mogelijkheid bestaat om - op basis van hun jaarverantwoordingen - het in enig jaar aan abortusklinieken toegekende budget achteraf aan te passen. Een budgetaanpassing verwerkt het CVZ niet in de financiële verantwoording over het betreffende verslagjaar maar neemt die op als resultaat in het jaar waarin de aanpassing op kasbasis plaatsvindt.

##### **Onzekerheden**

Voor elke verleende subsidie is in enig budgetjaar een voorlopige beschikking afgegeven. De definitieve vaststelling van de subsidie op basis van de werkelijk gemaakte kosten kan hiervan afwijken. Omdat de afrekening plaatsvindt op kasbasis, houdt het CVZ in de financiële verantwoording geen rekening met de eventuele afwijking. Kwantificering van de hierdoor veroorzaakte onzekerheid in de verantwoording is niet mogelijk.

### 3.e.2. Financieel overzicht

De lasten voor de abortusklinieken bestaan uit de verplichtingen op basis van het door het Ministerie van VWS voor de abortusklinieken vastgestelde budget. Voor 2009 bedroeg dit budget € 12 miljoen. De lasten in 2009 zijn vervolgens verlaagd met een bedrag van € 0,4 miljoen, afkomstig uit de afrekening over de jaren 2004 t/m 2008. De subsidiejaren tot en met 2007 zijn nu geheel afgerekend. Onderstaande tabel geeft de lasten in 2009 weer.

Abortusklinieken Bedragen x € 1 mln	2009	2008
Saldo per 1 januari	0,0	0,0
Verleende subsidies	11,6	11,5
Per saldo te betalen	11,6	11,5
Betaald	11,6	11,5
Saldo per 31 december	0,0	0,0

### 3.f. Toelichting verrekeningen zorglasten met verdragslanden

#### 3.f.1. Grondslagen financieel overzicht

<b>Realisatie per 1 september als basis</b>	Het opstellen van de wederzijdse verplichtingen tussen verdragslanden voor de zorglasten is een arbeidsintensieve kwestie. Het afsluitmoment van de financiële administratie is om die reden bepaald op 1 september van het boekjaar. Per die datum wordt de stand van de baten en lasten opgemaakt. Op basis van die stand en de daadwerkelijke betalingen vanaf 1 september tot 31 december 009 maakt het CVZ een onderbouwde raming van de baten en lasten voor het gehele jaar. De verrekeningen van zorgkosten met verdragslanden gebeurt zowel op basis van vaste bedragen als tegen variabele werkelijk gemaakte kosten. Dit is afhankelijk van hetgeen in de EG-verordening is bepaald of wat tussen verdragslanden is afgesproken. Per verdragsland kan zowel met vaste als variabele bedragen worden afgerekend, afhankelijk van de zorgsoort en de zorgontvanger.
<b>Vaste bedragen én variabele bedragen</b>	
<b>Variabele bedragen</b>	De verrekeningen tegen variabele werkelijke kosten zijn geheel toegerekend aan het Zvf en de AK (afloop van de jaren tot en met 2005).
<b>Vaste bedragen</b>	De baten voor zorglasten op basis van vaste bedragen zijn verdeeld tussen het Zvf/AK (afloop van de jaren tot en met 2005) en het AFBZ. 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.
<b>Onzekerheden</b>	Het CVZ is in belangrijke mate afhankelijk van door verdragslanden en zorgverzekeraars aangeleverde gegevens. Op grond van het verdragsrecht geldt voor de verdragslanden geen termijn voor de indiening van declaraties. Daarom ramen we de nog te verwachten bijdragen. Voor 2009 is dat het geval voor nog te verwachten declaraties van gezinsleden van grensarbeiders en voor niet-ingezetenen die ten laste van



Nederland zijn verzekerd, maar zich nog niet als zodanig hebben aangemeld.

Ook ligt een onzekerheid in voorkomende afwijkingen tussen kostprijzen waartegen uiteindelijk met verdragslanden wordt afgerekend en de hiervoor initieel berekende kostprijzen. Voor 60% van de landen zijn de kostprijzen tot en met 2007 definitief vastgesteld. Dit zijn met name de landen van de Europese Gemeenschap en daarmee het overgrote deel van de met de verdragslanden te verrekenen bedragen.

### 3.f.2. Financieel overzicht

Onderstaande tabel geeft de doorberekende bedragen weer 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.

Doorberekend door internationale verdragspartners Toelichting op baten en lasten x € 1 mln	2009	2008
Zorgverzekeringsfonds	201,1	157,4
Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten	0,0	0,0
Algemene Kas	-23,6	-16,0
<b>Totaal lasten internationale verdragspartners</b>	<b>177,5</b>	<b>141,4</b>

#### **Grensarbeiders, werknemers en hun gezinsleden**

Tot 1 januari 2006 werden de kosten van grensarbeiders, werknemers en hun gezinsleden rechtstreeks ten laste van de AK gebracht. Vanaf 1 januari 2006 worden de kosten voor een verzekeringsplichtige Zvw (grensarbeiders en werknemers) direct doorberekend aan de Nederlandse zorgverzekeraar van betrokkene. We registreren de kosten alleen in rekening courant via de balans van het Zvf. De zorgkosten van gezinsleden van grensarbeiders - die uitsluitend op basis van een verordening of verdrag recht hebben op zorg - komen rechtstreeks ten laste van het Zvf. Omdat voor deze groep nog weinig declaraties uit het buitenland zijn ontvangen, is hiervoor een geraamd bedrag van € 16,2 miljoen gereserveerd dat deel uitmaakt van de € 201,1 miljoen lasten.

#### **Uitkeringsge- rechtigden**

Op dit moment zijn ongeveer 13.000 personen bij het CVZ bekend waarvan de aanmelding niet is bevestigd door een derde partij. Dit betreft hoofdzakelijk aangemelde uitkeringsgerechtigden, van wie de verwachting bestaat dat deze nog grotendeels bevestigd zullen worden. Bij de bepaling van de totale post 'kosten doorberekend door internationale verdragspartners' is voor 2009 voor deze groep een bedrag geraamd van € 15,6 miljoen. De raming voor de jaren 2006 t/m 2008 is in 2009 met € 10,0 miljoen naar beneden bijgesteld. Per saldo bedraagt de last voor 2009 derhalve € 5,6 miljoen en maakt deel uit van de € 201,1 miljoen in 2009 verantwoorde lasten.

#### **Totale last**

De totale lasten, die de internationale verdragspartners doorberekenen, ligt € 36,1 miljoen hoger dan in 2008. Dit wordt veroorzaakt door het feit dat de lasten voor onbevestigde aanmeldingen in 2008 met € 45,0 miljoen naar

beneden zijn bijgesteld (zie boven) en in 2009 nogmaals met € 10,0 miljoen. De genormaliseerde realisatie voor 2008 bedraagt € 202,0 miljoen. Het genormaliseerde resultaat voor 2009 bedraagt € 210,1 miljoen. Dit betekent een stijging van ongeveer 4,0 % (€ 8,1 miljoen).

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

De lasten voor de AK betreffen uitsluitend de afwikkeling van lasten van vóór 2006. Deze zijn in 2009 met € 23,6 miljoen naar beneden bijgesteld als gevolg van het naar beneden bijstellen van ramingen van voorgaand jaren.

Doorberekend aan internationale verdragspartners Toelichting op baten en lasten x € 1 mln	2009	2008
Zorgverzekeringsfonds	4,8	3,1
Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten	4,4	5,8
Algemene Kas	-1,5	1,2
<b>Totaal baten internationale verdragspartners</b>	<b>7,7</b>	<b>10,1</b>

## CZ

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 lasten en baten betreft die CZ op basis van vaste bedragen afrekent, gaat het CVZ uit van de CZ-registratie, daarover zijn met CZ afspraken gemaakt. Ten gunste van het Zvf komt een bedrag van € 4,8 miljoen aan doorberekende kosten. Ten gunste van het AFBZ berekent het CVZ als bevoegd orgaan een bedrag door van € 4,4 miljoen. De baten voor de AK vallen € 1,5 miljoen lager uit. Aanpassing van de kostprijzen is de voornaamste reden.

Verplichtingen aan Internationale verdragspartners Bedragen x € 1 mln	Zvf	AFBZ	AK	Totaal
Saldo 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
<b>Saldo per 31 december 2008 en per 1 januari 2009</b>	<b>426,7</b>		<b>79,8</b>	<b>506,5</b>
Doorberekend door internationale verdragspartners	201,1		-23,6	177,5
Per saldo te betalen	627,8		56,2	684,0
Betaald aan internationale verdragspartners	123,3		10,9	134,2
<b>Saldo per 31 december 2009</b>	<b>504,5</b>		<b>45,3</b>	<b>549,8</b>

### **Afrekening over meerdere jaren**

De afrekeningen met verdragslanden beslaan meerdere jaren. Dit beeld weerspiegelt zich in de verplichtingen aan en de vorderingen op de verdragspartners.

De verplichtingen uit hoofde van het Zvf lopen geleidelijk op, als gevolg van het feit dat het jaar 2006 - startjaar van het Zvf - nog niet geheel is afgerekend.

Omdat in 2009 met enkele grote landen is afgerekend, is de vorderingenpositie Zvf per saldo licht gedaald ten opzichte van 2008. Ook de vorderingenpositie van het voortgezette AFBZ is hierdoor gedaald. Voor beide fondsen geldt dat het overgrote deel vorderingen betreft op Duitsland, België en het Verenigd Koninkrijk over de jaren vanaf 2006.

De per 2006 beëindigde AK kent alleen afrekeningen als gevolg waarvan ook deze vorderingenpositie verder is afgenomen.

Vorderingen op Internationale verdragspartners Bedragen x € 1 mln	Zvf	AFBZ	AK	Totaal
Saldo 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	80,4
Ontvangen van internationale verdragspartners	1,3	6,1	7,4	14,8
<b>Saldo per 31 december 2008 en per 1 januari 2009</b>	<b>21,6</b>	<b>29,6</b>	<b>14,4</b>	<b>65,6</b>
Doorberekend aan internationale verdragspartners	4,8	4,4	-1,5	7,7
Per saldo te ontvangen	26,4	34,0	12,9	73,3
Ontvangen van internationale verdragspartners	7,6	14,5	11,9	34,0
<b>Saldo per 31 december 2009</b>	<b>18,8</b>	<b>19,5</b>	<b>1,0</b>	<b>39,3</b>

## **3.g. Toelichting bijdragen niet-ingezetenen**

### **3.g.1. Grondslagen financieel overzicht**

#### **Grondslag**

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

#### **Gegevensbronnen**

De vaststelling van de op te leggen bedragen is afhankelijk van de gegevensuitwisseling tussen de administraties van het CVZ (subadministratie niet-ingezetenen, debiteuren-administratie en hoofdadministratie), de Belastingdienst, het UWV, de SVB en de pensioenfondsen. Omdat zich nog enkele problemen voordoen in de koppelingen tussen deze administraties, maken we voor de vaststelling van de bijdragen ingehouden via UWV en SVB vooralsnog gebruik van bestanden van die organisaties. Voor de overige opgelegde bijdragen vormt de eigen CVZ-administratie de bron.

#### **Onzekerheden in de uitvoering**

Deze omstandigheid leidt tot onzekerheden in de opgelegde bedragen en de vorderingenpositie, welke in de paragrafen 3.g.2. en 4.h. nader worden toegelicht.

**Onzekerheden inrichting stelsel** De bijdrage niet-ingezetenen betreft een inkomensafhankelijke bijdrage, opgelegd door het CVZ, zoveel mogelijk geïnd via broninhouding. De in enig jaar opgenomen baten zijn gebaseerd op een inschatting van het uiteindelijk bijdrageplichtig inkomen. De voorlopige jaarafrekening en de definitieve jaarafrekening (gebaseerd op gegevens van de Belastingdienst) kunnen daarvan afwijken en dus leiden tot correcties over voorgaande jaren. Deze onzekerheid in de verantwoording als gevolg van de systeemrichting en is niet verder te kwantificeren.

### 3.g.2. Financieel overzicht

Onderstaande tabel geeft de bedragen weer die het CVZ in 2009 heeft opgelegd of nog op moet leggen.

Bijdragen niet-ingezetenen		
Toelichting op baten en lasten x € 1 mln	2009	2008
Opgelegd	88,5	81,3
Nog op te leggen	8,2	7,1
<b>Totaal baten bijdragen niet-ingezetenen</b>	<b>96,7</b>	<b>88,4</b>

**Ontwikkeling baten niet-ingezetenen** De bijdragen niet-ingezetenen nemen hoofdzakelijk toe als gevolg van de stijging van het aantal gepensioneerden. De onzekerheden in de juistheid van de cijfers lichten wij onderstaand nader toe.

**Proces** Het CVZ past zoveel mogelijk broninhouding toe via de SVB, het UWV en de pensioenfondsen, zoals de wetgever heeft bepaald. Broninhouding impliceert dat het CVZ de verschuldigde bijdrage rechtstreeks op pensioen en/of uitkering van de niet-ingezetene laat inhouden. Voor de inhouding van de bijdragen van de in het buitenland wonende pensioen- en uitkeringsgerechtigden levert het CVZ maandelijks gegevens aan de uitkeringsinstanties. Die instellingen houden de verschuldigde bijdrage vervolgens in op de (pensioen)uitkering. De maandelijks door het CVZ gegenereerde bestanden bevatten informatie over de personen die in de betreffende maand verdragsgerechtigd zijn en uit hoofde daarvan Zww-bijdrageplichtig. De broninhouders koppelen hun inhoudingsbestanden terug aan het CVZ, die de gegevens vervolgens verwerkt in de debiteurenadministratie.

**Onzekerheden in de afstemming tussen systemen en administraties** In het broninhoudingsproces is een aantal systemen betrokken. De door het CVZ ontwikkelde applicatie voor de buitenlandadministratie INZA stelt de bijdrageplicht vast en verzorgt de aanmaak van de bestanden. Via een webserver wisselt INZA deze bestanden uit met de broninhouders. INZA leest ook de van de broninhouders ontvangen bestanden in en controleert of inhouding heeft plaatsgevonden bij de juiste bijdrageplichtingen. Vervolgens legt het CVZ de gegevens op persoonsniveau vast in een beheersadministratie en een financiële administratie. Evenals in voorgaande jaren is geen aansluiting mogelijk tussen deze beide administraties, waardoor we de vorderingenpositie per niet-ingezetene niet exact kennen. We kunnen daardoor geen rondrekening maken

van opgelegde en nog op te leggen bedragen naar geïncasseerde en nog te incasseren bedragen. Als gevolg hiervan bestaan onzekerheden in zowel de vorderingenpositie als in de bijdragen niet-ingezetenen.

**Broninhouding  
UWV en SVB**

Voor de baten via broninhouding UWV en SVB baseert het CVZ zijn verantwoording op de opgaven van deze organisaties. Naast de oplegging staat ook de daadwerkelijke inhouding immers vast en heeft afdracht aan het Zvf plaatsgevonden. Voor de overige bijdragen niet-ingezetenen - via broninhouding door de pensioenfondsen of facturatie door het CVZ - baseren wij ons op de applicatie INZA. Hierbij merken wij op dat de ontvangen bedragen niet in alle gevallen aan de opgelegde bijdragen kunnen koppelen. Onderstaande tabel geeft de financiële situatie per inhoudingsinstantie weer.

Vorderingen bijdragen niet-ingezetenen 2009 Bedragen x € 1 mln	per 01-jan	te innen	geïnd	per 31-dec
UWV	2,6	18,8	20,4	1,0
SVB	2,8	35,4	35,3	2,9
CVZ en Pensioenfondsen	37,0	42,5	34,5	45,0
<b>Totaal</b>	<b>42,4</b>	<b>96,7</b>	<b>90,2</b>	<b>48,9</b>

**Onzekerheid door  
procesvertraging**

Een volgende onzekerheid is het gevolg van de opgelopen vertraging in de verwerking van de van broninhouders terugontvangen inhoudingsbestanden. Softwareproblemen waren hieraan debet. De software is inmiddels aangepast zodat de bestanden adequaat kunnen worden ingelezen. We hebben de verwerking echter nog niet volledig afgerond. Dit heeft tot gevolg dat broninhoudingen en facturatie soms te laat worden gestart of gestopt. De uiteindelijke jaarafrekening corrigeert dit weliswaar, maar tot het zover is, beïnvloedt dit de betrouwbaarheid van de cijfers in negatieve zin. Hiervoor is een bedrag van € 3,2 miljoen geraamd.

**Onzekerheid door  
aan- en  
afmeldingen**

Een andere 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, ontvangt het CVZ de gegevens van deze instanties. In 2009 heeft geen structurele gegevensuitwisseling over inkomensgegevens plaatsgevonden met de Belastingdienst. Als gevolg daarvan bestaat onzekerheid of voor de in 2008 aangemelde personen volledige broninhouding heeft plaatsgevonden. Eind 2008 vond voor het laatst een bestandsuitwisseling met het UWV plaats, tengevolge waarvan circa 6.000 extra inhoudingen plaatsvonden. Het CVZ heeft voor 2009 voor de aangemelde groep, evenals in 2008, een raming opgenomen. Deze bedraagt € 1,2 miljoen (2008: € 3,3 miljoen).

**Onzekerheid  
stamrecht-BV's**

Tenslotte heeft het CVZ besloten alleen over te gaan tot bronheffing door pensioenfondsen die als zodanig geregistreerd staan bij De Nederlandse Bank. Stamrecht-BV's staan niet als zodanig geregistreerd, maar kunnen niet-ingezetenen wel inkomen verschaffen, waarover Zvw-bijdrage

verschuldigd is. Op basis van de definitieve jaarafrekening - waarin de inkomensgegevens van de Belastingdienst zijn verwerkt - int het CVZ deze bijdragen alsnog. Voor 2009 worden deze bijdragen geraamd op € 3,8 miljoen (2008: € 3,8 miljoen).

**Verwerking  
onzekerheden**

Alle bovenstaand toegelichte onzekerheden zijn zoveel mogelijk verwerkt in de ramingen en maken deel uit van het in deze verantwoording opgenomen bedrag aan bijdragen niet-ingezetenen van € 96,7 miljoen.

### **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 aan gemoedsbezwaarden verleende vergoedingen voor zorgkosten.

**registratie door  
SVB**

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**

Gemoedsbezwaarden hebben tot en met 31 december van het jaar volgend op het verslagjaar de gelegenheid declaraties in te dienen. Dit betekent dat het pas mogelijk is om de hoogte van de ingediende declaraties over het verslagjaar te bepalen in het tweede jaar na het verslagjaar. De declaraties over 2006 en 2007 zijn nu definitief bekend. De declaraties over 2008 en 2009 raamt het CVZ op basis van de nog beperkte historische ervaring.

**Onzekerheid  
afgedragen  
bijdrage-  
vervangende  
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 tegelijkertijd en kan daartussen geen uitsplitsing maken. Dit leidt tot onzekerheid over de omvang van de tegoeden van de gemoedsbezwaarden totdat de Belastingdienst een definitieve opgave doet. In het bijzonder voor zelfstandigen kan het enige jaren duren voordat de Belastingdienst het belastbaar inkomen definitief vaststelt.

**Opvraag inkomen  
door CVZ**

Wanneer gemoedsbezwaarden zorgnota's indienen, vraagt het CVZ hen daarom zelf inkomensgegevens te verstrekken. Op basis van deze inkomensgegevens bepalen we de hoogte van het voorlopige spaartegoed waaruit de zorgkosten van gemoedsbezwaarden kunnen worden vergoed. Wettelijk is bepaald dat alleen een afwijking van meer dan 25% (tussen voorlopige en definitieve inkomensgegevens tot aanpassing van het spaartegoed leidt. Hierdoor hoeft ook na de definitieve inkomensopgave door de Belastingdienst in de meeste gevallen het spaartegoed niet meer te worden bijgesteld.

**Bijstelling  
spaattegoed**

### **Afwikkeling oude jaren**

Voor de jaren 2006 t/m 2007 staat de omvang van de bijdragevervangende belasting met redelijke zekerheid vast. Voor een beperkt aantal huishoudens zijn nog wijzigingen mogelijk omdat de Belastingdienst de inkomensvaststelling nog niet definitief heeft gemaakt. Als gevolg daarvan hebben we genoemde jaren in het verslagjaar nog niet volledig kunnen afwikkelen.

### **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.

### **3.h.2. Financieel overzicht**

Onderstaande tabel geeft de realisatie gemoedsbezwaarden 2009 weer. De tabel bevat naast de toevoegingen en onttrekkingen aan de spaartegoeden in 2009 ook de effecten van gewijzigde inzichten over de toevoegingen en onttrekkingen in de 2006 t/m 2008. In de paragrafen 3.h.3, 3.h.4, 3.h.5 en 3.h.6 lichten we de ontwikkelingen per budgetjaar toe.

baten en lasten gemoedsbezwaarden in 2009	2006	2007	2008	2009	Totaal
<b>Bedragen x 1 miljoen euro</b>					
Saldo rekeningen gemoedsbezwaarden per 1 januari	1,17	1,11	1,05	-	3,33
<b>resultaten rekening</b>					
Ingehouden bijdragevervangende belasting	0,07	0,17	0,16	5,46	5,86
Verleende vergoedingen voor zorgkosten	0,07	0,04-	0,37-	2,96	2,62
Saldo rekeningen gemoedsbezwaarden voor toevoeging Zvf	-	0,21	0,53	2,50	3,24
<b>resultaatbestemming</b>					
Toevoeging ten gunste van het Zvf	0,03-	0,21	0,57	1,55	2,30
Toevoeging aan rekening gemoedsbezwaarden	0,03	-	0,04-	0,95	0,94
Totaal resultaat bestemming	-	0,21	0,53	2,50	3,24
Saldo rekeningen gemoedsbezwaarden per 31 december	1,20	1,11	1,01	0,95	4,27

### **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 2009.

Afwikkeling gemoedsbezwaarden 2006 in 2009	huishoudens met aanvraag afgehandeld	huishoudens met aanvraag niet afgehandeld	huishoudens geen aanvraag ingediend	Totaal in 2009
<b>Bedragen x € 1 mln</b>				
aantal huishoudens	1.938	169	1.443	3.550
ingehouden bijdragevervangende belasting	3,12	0,26	1,31	4,69
verleende en te verlenen vergoedingen voor zorgkosten	1,68	0,18	-	1,86
saldo	1,44	0,08	1,31	2,83
Toevoeging ten gunste van het Zvf	0,92	0,06	0,65	1,63
toevoeging aan spaartegoed gemoedsbezwaarden	0,52	0,02	0,66	1,20

**Declaraties 2006** Voor ruim 3.500 huishoudens is een definitieve afrekening over 2006 opgesteld. Voor deze huishoudens zijn de definitieve inkomensgegevens door de Belastingdienst vastgesteld en zijn alle declaraties verwerkt. Iets minder dan de helft van deze huishoudens heeft geen zorgkosten gedeclareerd.

**Afrekening 2006** Voor 1938 huishoudens is een definitieve afrekening opgesteld. Voor 169 huishoudens kon nog geen definitieve afrekening worden opgemaakt omdat de Belastingdienst het inkomen - en daarmee de afgedragen bijdragevervangende belasting - nog niet definitief heeft bepaald.

Onderstaande tabel geeft de bijstelling weer ten opzichte van de in het uitvoeringsverslag 2008 opgenomen realisatie.

realisatie budgetjaar 2006 ultimo 2009	realisatie budget jaar 2006 ultimo 2008	realisatie budget jaar 2006 ultimo 2009	mutatie budgetjaar 2006 in 2009
Bedragen x 1 mln			
ingehouden bijdragevervangende belasting	4,62	4,69	0,07
verleende en te verlenen vergoedingen voor zorgkosten	1,79	1,86	0,07
saldo 31 december 2006	2,83	2,83	0,00
afdracht aan fonds	1,66	1,63	0,03-
spaartegoed per 31 december	1,17	1,20	0,03

#### 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 2009.

Afwikkeling gemoedsbezwaarden 2007 in 2009	huishoudens met aanvraag afgehandeld	huishoudens met aanvraag niet afgehandeld	raming huishoudens geen aanvraag ingediend	Totaal in 2009
Bedragen x € 1 mln				
aantal huishoudens	2.023	285	1.272	3.580
ingehouden bijdragevervangende belasting	3,31	0,48	1,26	5,05
verleende en te verlenen vergoedingen voor zorgkosten	1,84	0,30	-	2,14
saldo	1,47	0,18	1,26	2,91
Toevoeging ten gunste van het Zvf	1,03	0,14	0,63	1,80
toevoeging aan spaartegoed gemoedsbezwaarden	0,44	0,04	0,63	1,11

**Declaraties 2007** Gemoedsbezwaarden hadden de gelegenheid om tot eind 2008 declaraties over 2007 in te dienen. Veel gemoedsbezwaarden wachten daarmee tot het laatste moment. Van 1.272 van de 3.580 huishoudens zijn geen declaraties over 2007 ontvangen. De huidige realisatie wijkt in slechts geringe mate af van de in het uitvoeringsverslag 2008 opgenomen raming.

**Afrekeningen 2007** De Belastingdienst heeft het CVZ in 2009 nadere inkomensgegevens van gemoedsbezwaarden over 2007 geleverd op basis waarvan het CVZ voor het merendeel van de gemoedsbezwaarde huishoudens definitieve afrekeningen heeft opgesteld.

In 2009 heeft het CVZ voor 285 huishoudens nog geen definitieve afrekening opgesteld omdat de Belastingdienst het inkomen - en daarmee de afgedragen bijdragevervangende belasting - nog niet voor alle gemoedsbezwaarden definitief heeft bepaald.



Onderstaande tabel geeft de mutaties ten opzichte van de verantwoorde realisatie ultimo 2007 weer.

realisatie budgetjaar 2007 ultimo 2009	realisatie budget jaar 2007 ultimo 2008	realisatie budget jaar 2007 ultimo 2009	mutatie budgetjaar 2007 in 2009
ingehouden bijdragevervangende belasting	4,88	5,05	0,17
verleende en te verlenen vergoedingen voor zorgkosten	2,18	2,14	0,04-
saldo 31 december 2008	2,70	2,91	0,21
afdracht aan fonds	1,59	1,80	0,21
spaartegoed per 31 december	1,11	1,11	0,00

### 3.h.5. Gemoedsbezwaarden in 2008

Onderstaande tabel geeft de toevoegingen en onttrekkingen aan de spaartegoeden voor het budgetjaar 2008 weer naar de inzichten ultimo 2009.

Afwikkeling gemoedsbezwaarden 2008 in 2009	huishoudens met aanvraag afgehandeld	huishoudens met aanvraag niet afgehandeld	raming huishoudens nog geen aanvraag ingediend	Totaal in 2009
aantal huishoudens	1.388	537	1.668	3.593
ingehouden bijdragevervangende belasting	2,86	1,11	1,88	5,85
verleende en te verlenen vergoedingen voor zorgkosten	1,99	0,78	-	2,77
saldo	0,87	0,33	1,88	3,08
Toevoeging ten gunste van het Zvf	0,82	0,31	0,94	2,07
toevoeging aan spaartegoed gemoedsbezwaarden	0,05	0,02	0,94	1,01

#### **Bijdragevervangende belasting 2008**

In verband met de werkzaamheden rondom de declaraties 2006 en 2007 heeft het CVZ in 2009 de bijdragevervangende belastinggegevens over 2008 nog niet bij de Belastingdienst opgevraagd. We hebben hier een raming opgenomen, gebaseerd op de door gemoedsbezwaarden verstrekte inkomensgegevens.

#### **Declaraties 2008**

Gemoedsbezwaarden hadden tot eind 2009 de mogelijkheid declaraties 2008 in te dienen. Veel gemoedsbezwaarden wachten tot het eind van het jaar om hun declaraties in te leveren. Deze verwerkt het CVZ in 2010. Op grond van het declaratiegedrag in het verleden is een schatting gemaakt van de nog te vergoeden declaraties. Op basis van die schatting en de raming van de bijdragevervangende belasting is de afdracht aan het Zvf geraamd.

De mutaties ten opzichte van de verantwoorde realisatie ultimo 2008 zijn in onderstaande tabel weergegeven.

realisatie budgetjaar 2008 ultimo 2009	budget jaar 2008 ultimo 2008	budget jaar 2008 ultimo 2009	budgetjaar 2008 in 2009
ingehouden bijdragevervangende belasting	5,69	5,85	0,16
verleende en te verlenen vergoedingen voor zorgkosten	3,14	2,77	0,37-
saldo 31 december 2008	2,55	3,08	0,53
afdracht aan fonds	1,50	2,07	0,57
spaartegoed per 31 december	1,05	1,01	0,04-

### 3.h.6. Gemoedsbezwaarden in 2009

Onderstaande tabel geeft de toevoegingen en onttrekkingen aan de spaartegoeden voor het budgetjaar 2009 weer. De opgenomen bedragen zijn hoofdzakelijk gebaseerd op schattingen, omdat de Belastingdienst nog met een opgave van de baten moet komen en de gemoedsbezwaarden nog tot

eind 2010 hun declaraties mogen indienen.

Baten en lasten gemoedsbezwaarden in 2009	2009	
Bedragen x 1 euro		
Aantal huishoudens	3.537	
Ingehouden bijdragevervangende belasting	5,46	
Verleende en te verlenen vergoedingen voor zorgkosten	2,96	
Saldo	2,50	
Toevoeging ten gunste van het Zvf		1,55
Toevoeging aan spaartegoed gemoedsbezwaarden		0,95

***Bijdrage-  
vervangende  
belasting 2009***

Ook over 2009 hebben we een raming van de bijdragevervangende belasting opgenomen, gebaseerd op de door gemoedsbezwaarden verstrekte inkomensgegevens. Voor 2009 verwachten we een wat lagere afdracht ten opzichte van 2008 als gevolg van de economische crisis en de verlaging van het premiepercentage van 7,2% naar 6,9% van het belastbaar inkomen.

***Declaraties 2009***

De gemoedsbezwaarden hebben nog tot eind 2010 de gelegenheid declaraties over 2009 in te dienen. Het in de verantwoording opgenomen bedrag voor te vergoeden zorgkosten betreft een schatting op basis van al ingediende declaraties en historische ervaring.

### ***3.i. Toelichting bestuurlijke boete***

#### ***3.i.1. Grondslagen financieel overzicht***

***Grondslag***

Het CVZ is gerechtigd boetes op te leggen aan ingezetenen van wie bij aanmelding bij een zorgverzekeraar blijkt dat zij gedurende een periode niet aan hun verzekeringsplicht hebben voldaan. De boete bedraagt 130% van de premie die de verzekerde in de onverzekerde periode had moeten betalen. Het CVZ is verantwoordelijk voor de uitvoering van deze regeling. Het CVZ heeft de zorgverzekeraars gemandateerd om de boetes op te leggen en te incasseren. Het CVZ neemt de incasso over als een zorgverzekeraar niet in staat is de boete te innen. Voor hun werkzaamheden ontvangen de zorgverzekeraars 100/130ste deel van de geïnde boete. Zorgverzekeraars voeren de regeling niet altijd correct uit. De NZa is daarvan op de hoogte en heeft bij de diverse zorgverzekeraars opmerkingen geplaatst.

***Onzekerheid:  
raming boetes  
zorgverzekeraars***

De zorgverzekeraars verantwoorden zich met een door een externe accountant gewaarmerkte jaarstaat en staan voor de uitvoering onder toezicht van de NZa. Als gevolg daarvan zijn de gegevens over 2009 pas eind 2010 beschikbaar. Om die reden raamt het CVZ de in het verslagjaar geïnde boetes op basis van de vierde kwartaalgegevens. Een verdere onzekerheid hierbij is dat vier zorgverzekeraars geen gegevens over de door hen opgelegde bestuurlijke boetes aanleveren. Ook over deze omstandigheid zal het CVZ de NZa bestuurlijk op de hoogte stellen. De raming houdt om genoemde redenen een niet nader te kwantificeren onzekerheid in.

**Onzekerheid: omvang te innen bestuurlijke boetes door CVZ** Het CVZ ontvangt van zorgverzekeraars bestanden met moeilijk invorderbare bestuurlijke boetes. De Zorgverzekeraars leveren niet op gestandaardiseerde wijze aan en de archivering bij het CVZ is niet goed gestructureerd. Hierdoor bestaat er onzekerheid over de juistheid en volledigheid van de te innen bestuurlijke boetes door het CVZ.

**Onzekerheid: incassoresultaat CVZ** De ter incasso aan het CVZ overgedragen boetes zijn geactiveerd tegen hun nominale waarde, onder aftrek van een voorziening voor oninbaarheid. De dotering aan de voorziening neemt het CVZ op als een last. Afboekingen van vorderingen vinden plaats ten laste van de voorziening. Bij gebrek aan duurzame ervaringscijfers over incassoresultaten laat de benodigde omvang van deze voorziening zich moeilijk bepalen. Een niet nader te kwantificeren onzekerheid is hiervan het gevolg.

### **3.i.2. Financieel overzicht**

**Baten en lasten** De baten van de regeling bestuurlijke boete bedragen € 9,2 miljoen. Het CVZ raamt de opbrengst van de boeteheffing door zorgverzekeraars in 2009 op € 15,32 miljoen. Na aftrek van hun 100/130<sup>ste</sup> deel resteert € 3,53 miljoen als bate voor het Zvf.

Zorgverzekeraars hebben in de loop van 2009 € 5,66 miljoen aan moeilijk invorderbare boetes overgedragen ter incasso aan het CVZ overgedragen. Daarnaast heeft het CVZ nog € 0,05 miljoen aan wettelijke rente geïnd.

De met de bestuurlijke boete samenhangende lasten bedragen € 5,42 miljoen. Deze bestaan uit twee posten.

1. Het 100/130<sup>ste</sup> deel van de door het CVZ daadwerkelijk geïncasseerde boetes. Dit moet het CVZ afdragen aan de zorgverzekeraars;
2. De dotering aan de voorziening dubieuze debiteuren.

De totale invorderbare boetes per 31 december 2009 bedroegen € 11,88 miljoen. In 2009 heeft het CVZ € 0,87 miljoen geïncasseerd van de beboete verzekerden, inclusief € 0,05 miljoen aan wettelijke rente. Verder heeft het CVZ € 1,61 miljoen aan vorderingen afgeboekt. Het CVZ verwacht van de resterende vordering van € 9,41 miljoen nog € 0,24 miljoen te kunnen innen. Het betreft moeilijk invorderbare boetes, waarvan te verwachten is, dat het grootste deel niet inbaar zal blijken. Dit is ook de reden dat de zorgverzekeraars de incasso van deze boetes hebben overgedragen aan het CVZ. In totaal verwacht het CVZ van de € 11,88 miljoen daarom € 1,06 miljoen te innen. Het 100/130<sup>ste</sup> deel hiervan voor de zorgverzekeraars bedraagt € 0,82 miljoen en is als last opgenomen in deze verantwoording.

Om de voorziening de juiste omvang te geven is een dotering noodzakelijk van € 4,60 miljoen, die heeft het CVZ als last opgenomen.

Bestuurlijke boete	
Toelichting op baten en lasten x € 1 mln	2009
<b>Baten</b>	
<i>Bestuurlijke boetes via zorgverzekeraars</i>	
Geïncasseerd door zorgverzekeraars	15,32
Ingehouden deel zorgverzekeraars	11,79 -
<i>Subtotaal bestuurlijke boetes via zorgverzekeraars</i>	<u>3,53</u>
Bestuurlijke boetes opgelegd via CVZ	5,66
Rente bestuurlijke boete	0,05
<b>Totale Baten</b>	<b>9,24</b>
<b>Lasten</b>	
Via CVZ geïncasseerde deel van boete voor zorgverzekeraars	0,82
Dotering aan voorziening dubieuze debiteuren	4,60
<b>Totale Lasten</b>	<b>5,42</b>
<b>Saldo baten en lasten</b>	<b>3,82</b>

**Balanspositie** Begin 2009 bedroeg de balanspositie € 0 miljoen. Het CVZ had de bestuurlijke boetes tot en met 2008 met de zorgverzekeraars verrekend. De nog te innen bestuurlijke boetes van € 6,18 miljoen beschouwde het CVZ als oninbaar en waardeerde deze op € 0.

**Zorgverzekeraars** Ultimo 2009 bedroegen de activa € 2,95 miljoen, bestaande uit vorderingen op zorgverzekeraars en beboete verzekerden. De zorgverzekeraars hebben het 30/130<sup>ste</sup> deel van de door hen geïnde boetes nog niet met het Zvf afgerekend. Dit betreft een bedrag van € 3,53 miljoen. Het CVZ dient op zijn beurt 100/130<sup>ste</sup> deel van de door hem geïncasseerde boetes af te dragen aan de zorgverzekeraars. Dit betreft naar verwachting een bedrag van € 0,82 miljoen. Per saldo leiden deze wederzijdse afdrachten tot een schuldpositie van de zorgverzekeraars aan het Zvf van € 2,71 miljoen.

**Beboete verzekerden** Het CVZ heeft nog € 9,41 miljoen te incasseren onder beboete verzekerden. We hebben een voorziening dubieuze debiteuren bestuurlijke boete van € 9,17 miljoen gevormd, waarmee de debiteurenstand onder aftrek van de voorziening per saldo € 0,24 miljoen bedraagt.

Bestuurlijke boete	
Toelichting Balans x € 1 mln	2009
<b>Activa</b>	
Stand 1 januari	0,00
Baten bestuurlijke boetes	3,82
Ontvangen betalingen	0,87
<b>Totaal activa per 31 december</b>	<b>2,95</b>
Waarvan zorgverzekeraars	2,71
Waarvan beboete verzekerden	0,24

Op basis van het voorzichtigheidsprincipe beschouwde het CVZ de gehele debiteurenpositie eind 2008 als oninbaar. In 2009 is € 1,61 miljoen aan vorderingen afgeboekt. Van de resterende debiteurenpositie van € 9,41 miljoen verwachten we € 0,24 miljoen te kunnen innen. hiervoor is een dotering van € 4,60 miljoen aan de voorziening noodzakelijk. Deze is als last verantwoord.

Voorziening dubieuze debiteuren bestuurlijke boete	
Toelichting balans (x € 1 mln.)	2009
Stand per 1 januari	6,18
Afboeking 2009	1,61 -
Dotering 2009	4,60
<b>Stand per 31 december</b>	<b>9,17</b>

### 3.j. Toelichting illegalen

#### 3.j.1. Grondslagen financieel overzicht

##### **Afwijkende grondslag**

De waarderingsgrondslag voor deze regeling wijkt af van het baten- en lastenstelsel, dat het CVZ zoveel mogelijk hanteert. Op verzoek van het Ministerie van VWS hanteert het CVZ voor de regeling illegalen het kasstelsel om aan te sluiten bij de wijze waarop het ministerie de financiering voor de zorgkosten van illegalen vaststelt.

Het CVZ baseert de financiële overzichten op de ultimo 2009 bekende stand van de van de zorginstellingen ontvangen en betaalde declaraties van zorglasten. Op grond van wetgeving en gemaakte afspraken zal de bijdrage vanuit het Ministerie van VWS gelijk zijn aan de lasten. Een overschrijding dan wel onderschrijding van de begroting wordt verrekend met genoemd ministerie.

Op grond van art 122a van die wet zijn illegalen niet verzekerd onder de Zvw. De geldstromen verbonden aan de administratie van de zorglasten van illegalen maken daarom geen deel uit van het Zvf. Het CVZ dient een kostenbegroting in en verantwoordt zich daarover aan het Ministerie van VWS. De geldstromen houdt het CVZ in rekening courant aan bij het Zvf.

##### **Begroting 2009**

Het CVZ heeft conform art 122a van de Zvw een begroting voor de regeling illegalen ingediend. Deze begroting was opgesteld conform het baten en lastenstelsel en rekeninghoudend met het feit dat in 2009 geleverde zorg in meerdere gevallen pas in 2010 zou worden gedeclareerd en uitbetaald. VWS heeft deze begroting niet goedgekeurd omdat er te weinig zekerheid was over de daadwerkelijke omvang van de kosten van de uitvoering van deze regeling. In plaats daarvan heeft VWS het CVZ bevoorschot en het CVZ toestemming gegeven om deze gelden te gebruiken om de zorginstellingen te bevoorschotten, dan wel te vergoeden voor de door hun gemaakte kosten.

#### 3.j.2. Financieel overzicht

2009 is het eerste jaar dat het CVZ de regeling illegalen uitvoert. Daarom hebben we in de financiële overzichten geen vergelijkende cijfers over 2008 opgenomen. De bedragen onder het kopje begroting 2009 in het overzicht van baten en lasten zijn afkomstig uit de door het CVZ in 2008 ingediende begroting. Deze begroting had het CVZ in overleg met VWS gebaseerd op de door VWS genoemde bedragen in de memorie van toelichting bij het wetsvoorstel. Naderhand heeft VWS echter besloten ,vanwege de onzekerheden over de daadwerkelijke realisatie, de begroting niet goed te keuren.

### Reden afwijkingen

De ontwikkeling van de ontvangen zorglasten wijkt af van wat begroot is om twee redenen. Ten eerste is in overleg met VWS besloten dat het CVZ deze regeling op kasbasis verantwoordt terwijl de begroting uitging van transactiebasis. Dat betekent dat de zorg, die wel in 2009 is verleend maar niet gedeclareerd niet als raming is meegenomen. Bij het opstellen van de begroting is wel rekening gehouden met deze verleende zorg. Ten tweede is 2009 het eerste jaar dat het CVZ de regeling uitvoert. Het CVZ had geen ervaringscijfers op basis waarvan het een goede schatting van de uitgaven voor 2009 kon maken. Het CVZ heeft de begroting opgesteld op basis van de memorie van toelichting. De reden van de afwijking van de realisatie ten opzichte van de memorie van toelichting is voor het CVZ niet duidelijk. Meerdere elementen kunnen een rol spelen zoals nieuw beleid, waardoor het aantal illegalen verminderd. Ook de nieuwe wijze waarop de zorg aan illegalen gefinancierd wordt, kan leiden tot een zuiverder kostentoe rekening voor zorgverlening aan illegalen.

Zorglasten illegalen Toelichting op baten en lasten x € 1 mln	Realisatie 2009	Begroting 2009
<b>Lasten</b>		
<i>Eerstelijns zorgverleners</i>		
Farmacie via GGD's	2,76	3,63
<i>Huisartsenzorg</i>	<i>pm</i>	0,66
<i>Verloskundige hulp</i>	<i>pm</i>	0,32
<i>Kraamzorg</i>	<i>pm</i>	0,23
<i>Tandheelkundige hulp</i>	<i>pm</i>	0,72
<i>Laboratoriumonderzoek</i>	<i>pm</i>	0,08
<i>Paramedische zorg</i>	<i>pm</i>	0,06
<i>Beheerskosten GGD</i>	<i>pm</i>	0,41
subtotaal via GGD's	1,38	2,48
Ambulancevervoer	0,01	0,08
Hulpmiddelen	0,02	0,15
<b>Totaal Eerstelijns zorgverleners</b>	<b>4,17</b>	<b>6,34</b>
<i>Ziekenhuizen</i>	2,62	22,95
<i>AWBZ instellingen</i>	-	15,50
<i>Afrekening 2008</i>	0,79-	
<b>Totale Lasten</b>	<b>6,00</b>	<b>44,79</b>

Het CVZ heeft 26 ziekenhuizen gecontracteerd en daarnaast nog 7 ziekenhuizen waarnaar kan worden doorverwezen bij een bijzondere zorgvraag. De kosten van ziekenhuizen ijlen als gevolg van de DBC-systematiek lange tijd na. De ziekenhuizen mogen hun kosten pas indienen als de behandeling en dus de DBC is gesloten. Daarom zullen veel kosten van behandelingen die in 2009 zijn gestart, pas in 2010 worden gedeclareerd. De kasuitgaven in 2009 zijn daarom beperkt.

De eerstelijnszorg werkt niet met DBC's en het na-ijleffect speelt hier minder. De grootste post is farmacie. Het CVZ heeft 355 apotheken gecontracteerd. De kosten van de farmacie volgen als enige die van de begroting in enige mate. Omdat het CVZ gebruik kan maken van het Clearing House Apothekers is er nauwelijks vertraging in de declaratiestroom

en bestaat er geen onzekerheid over de omvang van de geldstroom.

De overige eerstelijnszorg met uitzondering van het ambulancevervoer en de kosten voor hulpmiddelen wordt administratief afgehandeld door de 26 GGD'en, die het CVZ heeft gemandateerd. Uiterlijk 1 april moeten de GGD'en zich verantwoorden. Niet alle GGD'en hebben voldaan aan de tussentijdse rapportage verplichting. De GGD'en hebben €1,38 miljoen aan voorschotten verstrekt voor de eerstelijnszorg. Als gevolg van het ontbreken van betrouwbare rapportages is op dit moment niet bekend hoe deze gelden over de verschillende categorieën eerstelijnszorg verdeeld kunnen worden.

De lasten voor ambulancevervoer en hulpmiddelen zijn gebaseerd op de ontvangen declaraties voor deze zorg.

Tot slot heeft het CVZ de werkzaamheden van de Stichting Koppeling overgenomen. Deze stichting was tot 2009 de subsidieverstrekende instantie voor verleende eerstelijnszorg aan illegalen. In die hoedanigheid heeft het CVZ € 0,8 miljoen teruggevorderd en ontvangen met betrekking tot teveel betaalde voorschotten 2008 aan eerstelijns zorginstellingen. Dit is als (een incidentele) negatieve kostenpost in deze verantwoording opgenomen.

**Activa en passiva** Als gevolg van het hanteren van het kasstelsel zijn de zorglasten ten laste van het budgetjaar 2009 gelijk aan de betalingen. Hierdoor is de balanspositie ultimo 2009 nihil.

Zorglasten illegalen	
Toelichting	Balans x € 1 mln
2009	
<b>Passiva</b>	
Totaal passiva per 1 januari	0,00
Ontvangen zorglasten illegalen zorginstellingen	6,00
Betaalde zorglasten illegalen	6,00
<b>Totaal passiva per 31 december</b>	<b>0,00</b>

### 3.k. Toelichting wanbetalers

#### 3.k.1. Grondslagen financieel overzicht

##### **Grondslag**

Het CVZ baseert de financiële overzichten wanbetalers op:

- de ultimo 2009 bekende stand aan door zorgverzekeraars aangemelde wanbetalers;
- de voor 2009 van wanbetalers ontvangen bestuursrechtelijke premiebetalingen van 130%.

De hieruit voortvloeiende debiteurenpositie is vermeld onder aftrek van een voorziening voor oninbaarheid. De dotering aan deze voorziening is opgenomen als een last.

##### **Regeling**

De regeling wanbetalers is vastgelegd in de Zvw en per 1 september 2009 van kracht. Het CVZ ontvangt van de zorgverzekeraars maandelijks bestanden met aan- en afmeldingen van wanbetalers met een betalingsachterstand van meer dan 6 maanden. Voorafgaand dienen

<b>Gefaseerde verwerking stuwmeer</b>	<p>zorgverzekeraars wanbetalers een paar maal te hebben gerappelleerd en verschillende interne administratieve en beheersingsmaatregelen (AO/IB) te hebben getroffen. Op basis van een met de zorgverzekeraars afgesproken planning voor de gefaseerde invoering van het bestaande stuwmeer aan wanbetalers, neemt het CVZ tot eind 2010 steeds meer zorgverzekeraars op in zijn uitvoerende systeem.</p>
<b>Onzekerheden</b>	<p>Ultimo 2009 hebben de zorgverzekeraars 28.670 wanbetalers aangemeld. Er bestaat onzekerheid over de mate waarin personen onterecht als wanbetaler zijn aangemeld en dit niet is ontdekt. Om verschillende redenen bleek circa 1 % van de aangemelde personen onterecht aangemeld door de zorgverzekeraars. Dit levert een onzekerheid in de omvang van de te innen bedragen bij wanbetalers.</p> <p>Er is onzekerheid over de waarde van de debiteurenpositie en daarmee de benodigde voorziening oninbaarheid wanbetalers. Het CVZ voert de regeling wanbetalers voor het eerst uit. Hierdoor zijn er weinig historische gegevens over de incassoresultaten die als basis kan dienen voor het bepalen van de benodigde voorziening oninbaarheid wanbetalers en daarmee de netto opbrengst van de uitvoering van de regeling. Deze onzekerheid is niet nader te kwantificeren.</p>

### **3.k.2. Financieel overzicht**

<b>Regeling Wanbetalers</b>	<p>Krachtens de in de Zvw verankerde regeling wanbetalers kunnen zorgverzekeraars 6 maanden nadat een verzekerde niet meer aan zijn betalingsverplichting van de nominale premie heeft voldaan, de premie-inning overdragen aan het CVZ. Het CVZ start de premie-inning in de maand nadat de zorgverzekeraar de wanbetaler heeft aangemeld. De premie-inning door het CVZ eindigt als de zorgverzekeraar de wanbetaler afmeldt, wat inhoudt dat de wanbetaler zijn betalingsachterstand bij de zorgverzekeraar moet hebben voldaan of deelneemt aan schuldhulpverlening. De bestuursrechtelijke premieheffing bedraagt 130% van de standaard zorgpremie. Het gehele bedrag aan bestuursrechtelijke premie inclusief 30% opslag, komt ten goede aan het Zvf.</p>
<b>Premiebetaling aan zorgverzekeraars</b>	<p>De compensatie wanbetaling aan zorgverzekeraars hangt wel samen met de incassering van premies bij wanbetalers, maar is verder een aparte activiteit. Het CVZ betaalt uit het Zvf aan de zorgverzekeraar de door de wanbetaler verschuldigde standaard premie exclusief de 30% opslag. De betalingsverplichting van deze compensatie is ongeacht of het CVZ de premie bij de wanbetaler kan innen. De betaling van de compensatie kan het CVZ verder niet beïnvloeden en betreft een technische handeling van vaststelling en berekening van een bedrag, overeenkomstig de input van de zorgverzekeraar en de regels die voor de berekening gelden. De compensatie wanbetalers aan de zorgverzekeraars is daarmee van een gelijke orde, zowel qua uitvoering als toekenning, als de risicoverevening. Om die reden verantwoordt het CVZ deze geldstroom niet in deze verantwoording.</p>



**Premie-inning via broninhouding en CJIB**

Het CVZ is in september 2009 gestart met de bestuursrechtelijke premie-inning onder wanbetalers. Het CVZ int zoveel mogelijk via broninhouding bij uitkeringsinstanties (UWV en SVB) of werkgevers. Daar waar dat niet of niet volledig mogelijk is, vindt de inning via het Centraal Justitieel Incasso Bureau (CJIB) plaats.

**Voorziening oninbaarheid**

Deze zorgverzekeraars hebben 29.400 personen aangemeld waarvan 29.100 terecht. Het te innen bedrag inclusief boete heeft het CVZ bepaald op € 3,04 miljoen. Hiervan is € 0,97 miljoen betaald. Het is moeilijk in te schatten hoeveel het CVZ nog kan innen van de resterende € 2,07 miljoen. Op basis van de afzonderlijke inningresultaten van broninhouders, werkgevers en CJIB heeft het CVZ geraamd dat het nog € 0,69 miljoen daadwerkelijk zal innen. Daarom heeft het CVZ € 1,38 miljoen gedoteerd aan de voorziening oninbaarheid wanbetalers en dit als last in deze verantwoording opgenomen.

Wanbetalers	
Toelichting op baten en lasten x € 1 mln	Realisatie 2009
<b>Baten</b>	
Nominale premie wanbetalers	3,04
<b>Totale Baten</b>	<b>3,04</b>
<b>Lasten</b>	
Dotering voorziening oninbare nominale premies wanbetalers	1,38
<b>Totale Lasten</b>	<b>1,38</b>
<b>Saldo baten en lasten</b>	<b>1,66</b>

De activa bestaan uit de nog te ontvangen premies onder aftrek van de voorziening. Omdat dit het eerste uitvoeringsjaar is, is er geen verloop van de activapositie uit voorgaande jaren.

Wanbetalers	
Toelichting Balans x € 1 mln	2009
<b>Activa</b>	
Totaal waarde vorderingen wanbetalers per 1 januari	0,00 +
Te ontvangen nominale premies & boete wanbetalers	3,04 +
Ontvangen nominale premies & boete wanbetalers	0,97 -
Voorziening oninbaarheid	1,38 -
<b>Totaal waarde vorderingen wanbetalers per 31 december</b>	<b>0,69</b>

De voorziening oninbaarheid wanbetalers bestaat nog uitsluitend uit de initiële dotering aan de voorziening.

Voorziening oninbaarheid wanbetalers	
Toelichting Balans x € 1 mln	2009
Stand per 1 januari	-
Dotering in 2009	1,38
onttrekking in 2009	0,00
<b>Stand per 31 december</b>	<b>1,38</b>

## 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 het FCC-Audit team 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.l.

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 het FCC-Audit team en tot slot zijn 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 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 externe partijen, de weergave in het uitvoeringsverslag of het CVZ.

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

#### *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 of het beleid van CVZ ten aanzien van M&O door externe partijen.

#### *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, heeft het CVZ per uitvoeringstaak een normenkader van geldende wet- en regelgeving. De belangrijkste wetten daarin 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** 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 dan of gelijk aan 1%	meer dan 1% en kleiner dan of gelijk aan 3%		meer dan 3%
Onzekerheden in de controle (in % totaal van de geldstroom)	kleiner dan of gelijk aan 3%	meer dan 3% en kleiner dan of gelijk aan 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 het FCC-Audit team.

**FCC-Audit team** Het interne FCC-Audit team onderzoekt de rechtmatigheid van de in het verslag verantwoorde geldstromen en rapporteert hierover aan de Raad van Bestuur. In de rechtmatigheidsverantwoording velt het CVZ een oordeel over de rechtmatigheid van het totaal van de geldstromen. Mede op basis van het dossier van CVZ controleert de externe accountant die werkzaamheden en doet eventueel nader onderzoek om tot een oordeel over de getrouwheid van de rechtmatigheidsverantwoording te komen.

**Externe accountant** De externe accountant reviewt de werkzaamheden van het FCC-Audit team. Tevens verricht hij eventueel nadere

controlewerkzaamheden om tot een oordeel over de getrouwheid van de rechtmatigheidsverantwoording te komen.

#### **4.c. Rechtmatigheid uitvoeringstaken CVZ**

##### ***Algeheel financieel rechtmatigheidsoordeel***

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 met uitzondering van onderstaande geconstateerde fouten en onzekerheden.

##### ***Bevindingen financiële rechtmatigheid***

De geconstateerde fouten bedragen € 10,1 miljoen. Deze fouten zijn met 1,7% meer dan de 1% tolerantiemarge maar minder dan 3% van de totaal € 587,0 miljoen aan financiële stromen van de uitvoeringstaken.

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 bestandsuitwisseling met UWV en Belastingdienst (€ 3,3 miljoen);
- De onvolledigheid van de broninhouding bij gezinsleden als gevolg van het uitblijven van de definitieve afrekening 2008 (€ 1,2 miljoen);
- Het ontbreken van broninhouding uit Stamrecht BV's (€ 3,8 miljoen);
- Het niet uitvoeren van de boeteregeling bij niet-ingezetenen (niet te kwantificeren bedrag: via broninhouding draagt deze groep wel zorgpremie af).

Wij bestempelen als fout in de financiële rechtmatigheid van bestuurlijke boete regeling:

- Het geschatte bedrag aan foutieve beslissingen op bezwaarschriften als gevolg van de vereenvoudigde beoordelingswijze en/of de onjuiste toepassing daarvan (€ 1,8 miljoen)

##### ***Algeheel niet-financieel rechtmatigheidsoordeel***

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 € 3,9 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 en 2007), de jaarafrekening gezinsleden grensarbeiders (2008) en de voorlopige jaarafrekeningen (2008). Voor de bestuurlijke boete betreft het niet tijdig beslissen op bezwaarschriften.

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

**Onzekerheden in de controle**

Onzekerheden in de rechtmatigheid zijn geconstateerd voor de geldstromen bestuurlijke boete (€ 5,7 miljoen) en wanbetalers (€ 3,0 miljoen). De totale onzekerheid bedraagt € 10,3 miljoen. Dit is 1,8% van het totaal van de geldstromen in deze verantwoording. Aard en oorzaak van deze onzekerheden worden nader toegelicht in de paragrafen 4.j en 4.l.

**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 2009	Bevindingen CVZ		Kanttekening	Toelichting kanttekening
			Fouten met financieel gevolg	Fouten zonder financieel gevolg		
Bedragen x € 1 mln						
Subsidies	Zvf AFBZ AK	260,0	geen bevindingen	Niet tijdig vaststellen van subsidies (€ 3,9 miljoen; 1,5%)	enigszins van belang	instellingen hebben geen materieel nadelige gevolgen
Abortusklinieken	AFBZ	11,6	geen bevindingen	Niet tijdig vaststellen van subsidies (€ 0,25 miljoen; 2,1%)	enigszins van belang	instellingen hebben geen materieel nadelige gevolgen
Verdragslanden	Zvf AFBZ AK	185,2	geen bevindingen	geen bevindingen		
Bijdragen niet- Ingezetenen	Zvf	96,7	geen oplegging stamrecht BV's (€ 3,8 miljoen), vertraagde oplegging gezinsleden (€ 1,2 miljoen) vertraagde oplegging als gevolg van uitblijven bestandsuitwisseling (€ 3,3 miljoen) ; Niet opleggen bestuurlijke boetes (niet te kwantificeren bedrag) Totaal € 8,3 miljoen (8,6%)	niet tijdig versturen van jaarafrekeningen niet- ingezetenen (2006 en 2007), de jaarafrekening gezinsleden grensarbeiders (2008) en de voorlopige jaarafrekeningen (2008)	van belang  enigszins van belang	geen materieel nadelige gevolgen voor burgers
Gemoedsbezwaarden		8,5	geen bevindingen	geen bevindingen		
Bestuurlijke Boete		14,6	De gevolgde vereenvoudigde beoordelingswijze van bezwaarschriften leidt tot een geschat bedrag van € 1,8 miljoen (12,2%) aan financiële fouten  Er bestaat onzekerheid over de omvang van de aan het CVZ moeilijk invorderbare bestuurlijke boete voor € 5,7 miljoen en over de rechtmatige afboeking van € 1,6 miljoen van deze vorderingen. De totale onzekerheid bedraagt € 7,3 miljoen (49,8%)	In veel gevallen worden de behandeltermijnen overschreden	van belang  van belang  van belang	geen materieel nadelige gevolgen voor burgers
Illegalen		6,0	geen bevindingen	geen bevindingen		
Wanbetalers		4,4	Omdat er nog geen audit is verricht op de systemen van het CVZ en de interfaces met de zorgverzekeraars is er onzekerheid over de rechtmatigheid van de uitgezette boetes van € 3,0 miljoen (68,2%)	geen bevindingen	van belang	
<b>Totaal</b>		<b>587,0</b>				

## **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 AWBZ van voor 2006) een uitvoeringstaak bij subsidies. De kerntaak is het verlenen en vaststellen van subsidies op grond van de regelingen.

Het normenkader dat geldt voor de uitvoeringstaak subsidies, 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 2009 vastgestelde subsidies. De ingediende, maar nog niet in 2009 verwerkte, vaststellingen nemen we voor het aspect tijdigheid mee in het jaar van vaststelling. Het verschil tussen in de jaren vóór 2009 verleende subsidiebedragen en in 2009 vastgestelde subsidiebedragen, beschouwen we als een niet-financiële onrechtmatigheid en als niet-financiële fout in de verantwoording.

### **4.e.2. Werkzaamheden FCC-Audit team**

Het FCC-Audit team reviewde in 2009 vier verklaringen van externe accountants over de uitvoering van subsidieregelingen. Dit is minder dan vorig jaar wat verband houdt met de afbouw van de subsidieregelingen. Daarnaast controleerde FCC-Audit het proces van verlenen en vaststellen van subsidies op basis van een eigen controleprogramma.

### **4.e.3. Bevindingen rechtmatigheidscontrole 2009**

Het FCC-Audit team heeft bij zijn controlewerkzaamheden kunnen steunen op de werkzaamheden van de externe accountants en de volgende bevindingen gedaan.

**Late vaststellingen** Het FCC-Audit team constateert, dat een aantal subsidievaststellingen later dan zes maanden na indiening van de aanvraag heeft plaatsgevonden. In voorkomende gevallen handelt het CVZ op dit punt niet in overeenstemming met de regelingen genoemd in paragraaf 4.e.1. Dit heeft overigens geen financiële consequenties en is een niet-financiële onrechtmatigheid.

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 de afgelopen jaren beëindigd zijn en het feit dat door een strakkere rappelprocedure meer aanvragen tot vaststelling tijdig zijn ingediend. Deze combinatie van factoren heeft de afgelopen jaren tot gevolg gehad dat te late vaststellingen steeds meer een materieel effect hebben op het totaal van de verantwoording. Dit heeft zich ook in 2009 voorgedaan. Het effect hiervan is dat voor een bedrag van € 3,9 miljoen, ofwel 1,5 % van de verleende subsidies, niet is voldaan aan het aspect tijdigheid betreffende de vaststelling van subsidies. Dit is overigens een verbetering ten opzichte van 2008, toen de te late vaststellingen 2,9% van de verleende subsidies betrof.

***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 beperkte 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 2009 na 1 oktober 2008 heeft plaatsgevonden, heeft het CVZ voor 2009 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***

Het FCC-Audit team heeft geen specifieke bevindingen gedaan met betrekking tot misbruik en oneigenlijk gebruik van subsidies.

***Bevindingen  
rechtmatigheid  
FCC-Audit team***

Het FCC-Audit team 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 € 3,9 miljoen ofwel 1,5% van de in 2009 verleende subsidies en zijn een niet-financiële fout in de verantwoording.

#### **4.f. Rechtmatigheid abortusklinieken**

##### **4.f.1. Normenkader**

Het normenkader voor de uitvoeringstaak subsidiëring abortusklinieken bestaat uit de volgende wetten en regelingen:

- Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten
- Regeling subsidies AWBZ
- Regeling subsidies AWBZ en ZFW (afwikkeling 2004 - 2005)

##### **Tijdigheid**

Voor de weging van de tijdigheid van vaststellingen beoordeelt het CVZ alleen de in 2009 vastgestelde subsidies. Ingediende, maar nog niet verwerkte vaststellingen worden gewogen in het jaar van vaststelling.

Het verschil tussen in de jaren vóór 2009 verleende subsidiebedragen en in 2009 vastgestelde subsidiebedragen, beschouwen we als niet-financiële onrechtmatigheid en als fout in de verantwoording.

##### **4.f.2. Werkzaamheden FCC-Audit team**

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

##### **4.f.3. Bevindingen rechtmatigheidscontrole 2009**

Het FCC-Audit team heeft kunnen steunen op de werkzaamheden van de externe accountants en de volgende bevindingen gedaan.

##### **Verlening subsidie**

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

##### **Vaststelling subsidie**

De termijnen die gelden voor de afgifte van beschikkingen tot subsidievaststelling zijn in het algemeen overschreden. Gebleken is dat de periode tussen de ontvangst van de declaratie en de definitieve subsidievaststelling de geldende norm van zes maanden overschrijdt. Deze constatering betreft de vaststellingen in 2009 over subsidiejaren tot en met 2007.

De te laat vastgestelde bedragen verschillen € 0,25 miljoen met de in eerdere jaren verstrekte verleningen. Dit betreft 2,1 % van de totale geldstroom voor abortusklinieken.

##### **M&O**

Er zijn geen specifieke bevindingen gedaan met betrekking tot misbruik en oneigenlijk gebruik van subsidies aan abortusklinieken.



**Bevindingen  
rechtmatigheid  
FCC- auditteam**

Het FCC-Audit team 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 betreffen € 0,25 miljoen ofwel 2,1% van de in 2009 verleende subsidies en zijn een niet-financiële fout in de verantwoording.

#### **4.g. Rechtmatigheid verrekeningen zorglasten 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 zorgaanspraken AWBZ

##### **4.g.2. Werkzaamheden FCC-Audit team**

Het FCC-Audit team heeft de rechtmatigheidscontrole 2009 uitgevoerd aan de hand van een eigen werkprogramma.

Het onderzoek voor 2009 richtte zich voornamelijk op de volgende aspecten:

- beoordelen van de toepassing van de relevante internationale verdragen en bepalingen;
- beoordelen van interne procedures (opzet, bestaan en werking) van het beheersingsaspect administratieve organisatie/interne controle;
- beoordelen van administratieve verwerking van deze (geld)stromen door het CVZ (verzekerenadministratie, afrekeningen, vorderingen en verplichtingen etc.)

Het FCC-Audit team heeft door middel van een representatieve steekproef van 300 (mede-)verzekerden uit het verzekerdenbestand controle uitgevoerd op de doorberekende bedragen aan en door de internationale verdragspartners op bovenstaande aspecten.

Daarnaast heeft het FCC-Audit team de raming van de door te berekenen bedragen aan en door de internationale verdragspartners beoordeeld op aanvaardbaarheid. Het baseert zijn oordeel op de onderbouwing van de ramingen en de mate waarin de onderbouwing gebruik maakt van beschikbare brongegevens en de wettelijke voorschriften en richtlijnen.

De conclusies van deze werkzaamheden zijn verwerkt in paragraaf 4.g.3.

#### **4.g.3. Bevindingen rechtmatigheidscontrole 2009**

Voor de overzichtelijkheid heeft het CVZ de bevindingen van het FCC-Audit team in tweeën gesplitst. Allereerst de door internationale verdragspartners doorberekende bedragen en vervolgens de bedragen die doorberekend zijn aan internationale verdragspartners op basis van vaste kosten. Daarbij gaan we eerst in op de bevindingen van het FCC-Audit team 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 aan 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 zorgverzekeraars<sup>1</sup>.

### 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. Het betreft een vergoeding per verzekerde, vermenigvuldigd met het aantal verblijfsmaanden in Nederland.

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'. Het gaat hier alleen om het deel dat het CVZ conform de verdragen op basis van vaste kosten met internationale verdragspartners afrekent. Dit is alleen het geval voor de geldstromen via CZ. Omdat het CVZ met het buitenland tegen vaste bedragen afrekent en met CZ tegen werkelijk gemaakte kosten, ontstaat een resultaat ten laste of ten gunste van het Zvf, de AK of het AFBZ. Het CVZ neemt daarom baten en lasten ook als zodanig op in dit uitvoeringsverslag en het *Financieel Jaarverslag Fondsen 2009*.

#### **Misbruik & oneigenlijk gebruik**

De administratie voor personen die in Nederland woonachtig, maar niet ten laste van Nederland verzekerd zijn, ligt bij het 'orgaan van de woonplaats': CZ. Het CVZ gaat voor de baten uit van de registratie door CZ. Het CVZ heeft afspraken gemaakt met CZ over de uitvoering en verantwoording hiervan.

Het CVZ heeft de verantwoording van CZ over 2009 ontvangen en deze geeft geen aanleiding tot nadere opmerkingen.

### 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. Het FCC-Audit team heeft vastgesteld dat het daarbij ontbreekt aan een adequaat versiebeheer en interne controles. Dit heeft niet geleid tot onrechtmatige uitvoering, maar het betekent extra werk voor het FCC-Audit

---

<sup>1</sup> 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.

team bij zijn rechtmatigheidscontrole.

<b>Financieel</b>	Op grond van het onderzoek van de beschikbare brongegevens en de wettelijke voorschriften en richtlijnen waarop de veronderstellingen gebaseerd zijn, is het FCC-Audit team van mening dat de gehanteerde onderbouwingen een redelijke basis vormen voor de ramingen.
<b>Bevindingen rechtmatigheid FCC-Audit team</b>	Het FCC-Audit team heeft 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 FCC-Audit team**

Het FCC-Audit team heeft de rechtmatigheidscontrole 2009 uitgevoerd aan de hand van een eigen werkprogramma. Het rechtmatigheidsonderzoek is voor 2009 gericht op het beoordelen van de interne procedures, de beheersing van de administratieve organisatie en de administratieve verwerking van deze uitvoeringstaak door het CVZ.

Het FCC-Audit team heeft de schatting van de opgelegde bijdragen beoordeeld op aanvaardbaarheid. Het baseert zijn oordeel op de onderbouwing van de ramingen en in hoeverre de onderbouwing gebruik maakt van de beschikbare brongegevens en de wettelijke voorschriften en richtlijnen. Het FCC-Audit team vindt dat hij onvoldoende kan steunen op de administratieve organisatie en interne controles (AO/IC) bij de afdelingen van het CVZ.

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 2009**

<b>Definitieve</b>	Het CVZ moet de definitieve jaarafrekening opstellen binnen
--------------------	---

<b><i>Jaarafrekening 2006</i></b>	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 is in 2010 gestart met het versturen van definitieve jaarafrekeningen 2006.
<b><i>Definitieve jaarafrekening 2007</i></b>	Om de hierboven genoemde redenen is ook de definitieve jaarafrekening 2007 nog niet opgesteld en verstuurd naar de niet-ingezetene verzekerden. Het CVZ is in 2010 gestart met het versturen van definitieve jaarafrekeningen 2007 tegelijkertijd met die over 2006.
<b><i>Voorlopige jaarafrekening 2008</i></b>	Volgens de Regeling Zvw had het CVZ in 2009 een voorlopige jaarafrekening voor de gepensioneerden moeten vaststellen voor 30 september 2009. Dit heeft het CVZ niet gedaan en het CVZ handelt op dit punt onrechtmatig. Deze onrechtmatigheid betreft het saldo van de inhoudingen volgens de voorlopige jaarafrekening en de al ingehouden bijdragen.  Het CVZ gaat ervan uit dat voor de gepensioneerden het saldo zal bestaan uit de ramingen over 2008 voor de groepen waar het CVZ de bijdrage int via broninhouding. Voor deze groepen bedraagt de raming over 2008 een bedrag van afgerond € 3,3 miljoen nog te vorderen. Dit is een financiële fout in de verantwoording over 2009.
<b><i>Jaarafrekening gezinsleden 2008</i></b>	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. De jaarafrekeningen zijn in 2009 niet verstuurd en het CVZ handelt op dit punt onrechtmatig. Deze onrechtmatigheid betreft het saldo van de inhoudingen volgens de definitieve jaarafrekening en de al ingehouden bedragen.  Het CVZ gaat ervan uit dat voor de gezinsleden het saldo bestaat uit de op te leggen bijdrage over 2008 en de gefactureerde bedragen. Het saldo bedraagt dan € 1,2 miljoen. Dit is een financiële fout in de verantwoording over 2009.  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. Het CVZ handelt hier rechtmatig. Het FCC-Audit team constateert dat het CVZ niet rechtmatig handelt op het gebied van de broninhouding via stamrecht BV's. Er vindt momenteel via stamrecht BV's geen
<b><i>Broninhouding Stamrecht BV's</i></b>	

broninhouding plaats. Het CVZ heeft bij invoering van de Zorgverzekeringswet de keuze gemaakt om uitsluitend bronheffing te laten plaatsvinden door organisaties die als pensioenfonds voorkomen op het desbetreffende overzicht van De Nederlandse 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 dan wel voorlopige jaarafrekening over 2006, 2007 en 2008 voor deze groep nog niet heeft verstuurd, handelt het CVZ op dit punt niet rechtmatig. Het geraamde bedrag over 2008 bedroeg afgerond € 3,8 miljoen. Dit is een financiële fout in de verantwoording.

### ***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. In de boeteregeling is opgenomen dat aanmelding bij een verzekeringsinstelling in het woonland gelijk staat aan aanmelding bij het CVZ.

Het CVZ heeft bij brief van 10 februari 2009 aan het Ministerie van VWS gevraagd om de boeteregeling te laten vervallen. VWS heeft aangegeven het op dit moment niet opportuun te vinden om de betreffende regelgeving aan te passen. Niettemin geeft het CVZ vooralsnog geen invulling aan het boetebeleid omdat:

- er momenteel nog verschillende vragen met betrekking tot de aanmelding van verdragsgerechtigden onder de rechter zijn;
- verdragsgerechtigden (met uitzondering van achtergebleven gezinsleden) die in lidstaten van EU-/EER- en verdragslanden wonen via elektronische gegevensuitwisseling met uitkeringsinstanties de verdragsgerechtigden bij het CVZ bekend zijn. Indien deze personen zich niet aanmelden wordt door middel van broninhouding wel de bijdrage geïnd;
- eind 2010 naar verwachting de opsporing van onverzekerden start en daarmee het bestuurlijk boetebeleid eindigt.

Het CVZ handelt op dit punt niet rechtmatig. De omvang van deze onrechtmatigheid is niet te kwantificeren.

### ***Bedrijfsvoering***

Het FCC-Audit team 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 2009 is hiervoor een bedrag van € 3,2 miljoen geraamd (2008: € 0,4 miljoen).

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 2009 is er geen bestandsuitwisseling met de Belastingdienst en het UWV geweest. Voor 2009 is voor de aangemelde groep een raming opgenomen van € 1,2 miljoen (2008: € 3,3 miljoen).

4. Het CVZ int momenteel niet bij stamrecht BV's. De opbrengst raamt het CVZ voor 2009 op € 3,8 miljoen (2008: € 3,8 miljoen).

#### ***Aanvaardbaarheid ramingen 2009***

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

Verder baseert het CVZ een deel van de bijdragen niet-ingezetenen op bovenvermelde raming.

De bijdragen niet-ingezetenen voor 2009 bedragen € 96,7 miljoen en zijn voor € 8,2 miljoen gebaseerd op ramingen.

Het FCC-Audit team vindt de onderbouwing van deze ramingen aanvaardbaar.

#### ***M&O***

Het FCC-Audit team ziet geen specifieke problematiek met betrekking tot misbruik en oneigenlijk gebruik van de bijdragen niet-ingezetenen.

#### ***Bevindingen rechtmatigheid FCC-Audit team***

Samenvattend constateert het FCC-Audit team dat de verantwoording van de bijdragen niet-ingezetenen voor € 8,3 miljoen (€ 3,8 miljoen stamrecht BV's, € 1,2 miljoen gezinsleden en € 3,3 miljoen vertraagde oplegging als gevolg van uitblijven bestandsuitwisseling) aan financiële fouten bevat. Deze € 8,3 miljoen vertegenwoordigt 8,6 % van de opgelegde en op te leggen bedragen in 2009. Daarnaast heeft het CVZ geen uitvoering gegeven aan de bestuurlijke boeteregeling, die ook in het buitenland geldt. De omvang hiervan is niet te kwantificeren en tevens geldt dat via bronhouding niettemin de verschuldigde bijdrage wordt afgedragen.

Het FCC-Audit team vindt vervolgens dat het CVZ niet aan zijn wettelijke verplichtingen heeft kunnen voldoen betreffende het tijdig en volledig vaststellen van de jaarafrekeningen niet-ingezetenen (2006 en 2007) en de voorlopige jaarafrekeningen (2008). 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 rechtekken, 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;
- Afwijkingen van minder dan 25% tussen de voorlopig vastgestelde en de door de Belastingdienst definitief vastgestelde afgedragen bijdrage vervangende belasting per huishouden, worden niet gecorrigeerd bij de definitieve afrekening;
- 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 FCC-Audit team**

Het FCC-Audit team heeft de rechtmatigheidscontrole 2009 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. Het FCC-Audit team baseert zijn 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 het FCC-Audit team een controle op basis van steekproeven uitgevoerd op de dossiers betreffende verleende vergoedingen voor zorgkosten aan gemoedsbezwaarden.



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

#### **4.i.3. Bevindingen rechtmatigheidscontrole 2009**

Het FCC-Audit team heeft bij zijn controlewerkzaamheden de volgende bevindingen gedaan.

<b><i>Aanvaardbaarheid ramingen</i></b>	Het CVZ baseert de te ontvangen bijdragevervangende belasting, de te vergoeden zorgkosten en de afdracht aan het Zvf, deels aan de hand van ramingen. Het FCC-Audit team concludeert op basis van onderzoek dat de onderbouwing van deze raming aanvaardbaar is.
<b><i>Vergoede zorgkosten</i></b>	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 2009 de individuele premieafdrachten gemoedsbezwaarden voor 2007 geleverd, zodat het CVZ kon overgaan tot de definitieve vaststellingen voor dat jaar. Daarbij tekent het CVZ aan dat de Belastingdienst niet alle definitieve premieafdrachten al kent. In de aangiftecyclus kan de Belastingdienst de definitieve belastingaanslag van zelfstandigen nog tot vijf jaar na het heffingsjaar vaststellen.
<b><i>Medicijntarieven</i></b>	Hoewel het geen invloed had op de rechtmatigheid van de uitvoering van de regeling gemoedsbezwaarden door het CVZ, constateerde het FCC-Audit team in 2008 dat in een aantal gevallen de door de apothekers gehanteerde tarieven voor bepaalde medicijnen het wettelijk tarief overschreden. Door een aanpassing in de eigen administratie (automatische vergoeding van maximaal de wettelijke tarieven) onttrekt een eventueel voortgaande tariefoverschrijding door apothekers zich nu aan directe waarneming. In een in 2010 uit te voeren operational audit zal CVZ aan dit punt echter de nodige aandacht besteden.
<b><i>Dubbele declaraties</i></b>	De inrichting van de administratie van gemoedsbezwaarden voorkomt in principe het optreden van dubbele declaraties.
<b><i>M&amp;O</i></b>	Er bestaat het risico dat gemoedsbezwaarden onjuiste inkomensgegevens verschaffen. Dit heeft effect op de raming door het CVZ van de afgedragen bijdrage vervangende belasting. De risico's zijn echter gering omdat mocht het definitieve inkomen substantieel afwijken (meer dan 25%, hetgeen wettelijk zo is bepaald) van het door het CVZ geraamde inkomen dan zal het CVZ eventueel nabetalingen doen of uitgekeerde declaraties terugvorderen.
<b><i>Bevindingen rechtmatigheid FCC-Audit team</i></b>	Het FCC-Audit team heeft geen fouten van materieel belang gevonden in de verantwoording van de uitvoeringstaak gemoedsbezwaarden.

## **4.j. Rechtmatigheid bestuurlijke boete**

### **4.j.1. Normenkader**

De wetten in het normenkader zijn:

- de Zorgverzekeringswet

De regeling van VWS in het normenkader is:

- Regeling zorgverzekering

### **Achtergrond**

De Zvw verplicht ingezetenen zich te verzekeren voor zorglasten. Indien een onverzekerde zich alsnog aanmeldt voor de zorgverzekering, krijgt hij een boete opgelegd. De boete bedraagt 130% van de premie die hij in de ten onrechte niet verzekerde periode had moeten betalen. Het CVZ is verantwoordelijk voor de uitvoering van deze regeling en het opleggen van de boetes. Het CVZ heeft de zorgverzekeraars gemandateerd om namens het CVZ de boetes op te leggen en te incasseren. Indien een zorgverzekeraar niet in staat is de boete te innen, neemt het CVZ de incasso over. De zorgverzekeraars ontvangen voor hun werkzaamheden 100/130<sup>ste</sup> deel van de door hen geïnde boete.

### **4.j.2. Werkzaamheden FCC-Audit team**

Het FCC-Audit team heeft de rechtmatigheidscontrole 2009 aan de hand van een daarvoor opgesteld werkprogramma uitgevoerd. Het FCC-Audit team heeft het rechtmatigheidsonderzoek voor 2009 gericht op het beoordelen van de interne procedures, de beheersing van de administratieve organisatie en de administratieve verwerking van deze uitvoeringstaak. Het heeft hiervoor een gegevens-gerichte controle uitgevoerd.

Het team heeft de schatting van de voorziening dubieuze debiteuren, en de baten bestuurlijke boetes via zorgverzekeraars, beoordeeld op aanvaardbaarheid. Het team baseert zijn oordeel op de onderbouwing van de ramingen: in hoeverre gebruik is gemaakt van de beschikbare bron-gegevens en of de wettelijke voorschriften en richtlijnen correct zijn nageleefd.

Hiervoor zijn de volgende werkzaamheden uitgevoerd:

- het beoordelen van de AO/IC van het proces;
- het uitvoeren van een deelwaarneming op werkzaamheden van de afdelingen Verzekering Burgers en Fondsen & Concerncontrol;
- het beoordelen van de naleving van de voorwaarden zoals opgenomen in de Zorgverzekeringswet, het Besluit tot vaststelling beleidsregels oplegging bestuurlijke boete bij niet tijdige aanmelding zorgverzekering, het Besluit Ondermandaat zorgverzekeraars betreffende oplegging bestuurlijke boete bij niet tijdige aanmelding zorgverzekering, het Besluit tot vaststelling Regeling vergoeding zorgverzekeraars voor werkzaamheden betreffende bestuurlijke boete bij niet tijdige aanmelding zorgverzekering;
- het uitvoeren van verbandcontroles.
- het beoordelen van de aansluiting tussen de financiële administratie (CODA) en de specifieke verantwoording van

het onderliggende dossier Bestuurlijke Boete.  
De conclusies van deze werkzaamheden hebben we verwerkt in deze verantwoording.

Teneinde een conclusie te kunnen met 95% betrouwbaarheid is een statistisch onderbouwde steekproef noodzakelijk. Deze is momenteel niet mogelijk wegens een gebrek aan capaciteit, zodat we geen conclusies met 95% zekerheid kunnen trekken. Hierbij merken we op dat het beeld is, dat de conclusies na een dergelijke uitbreiding niet zullen veranderen.

#### **4.j.3. Bevindingen rechtmatigheidscontrole 2009**

<b><i>Uitvoering boeteregeling</i></b>	Enkele zorgverzekeraars voeren de bestuurlijke boeteregeling niet of onvolledig uit. Het CVZ heeft de NZa, belast met het toezicht op de zorgverzekeraars, over deze situatie geïnformeerd. Het CVZ handelt rechtmatig in deze kwestie, aangezien het geen opsporingsbevoegdheid heeft en het zorgverzekeraars niet kan dwingen tot (volledige) uitvoering van de regeling.
<b><i>Beoordeling draagkracht</i></b>	In 2009 heeft het CVZ 5.129 bezwaarschriften bestuurlijke boete behandeld. In het behandelingproces is de draagkrachtbeoordeling op basis van de eigen opgave van de burger leidend. Het CVZ heeft in 900 zaken alsnog een boete opgelegd. In de overige zaken is geen boete opgelegd en/of is het ingediende bezwaar gegrond verklaard.
<b><i>Tijdrovend proces</i></b>	De behandeling van de bezwaarschriften is zeer tijdrovend. Naast de voorgeschreven wettelijke handelingen overeenkomstig de Awb (waaronder dossieroverdracht zorgverzekeraar-CVZ, hoorzitting), dient met regelmaat nadere informatie te worden opgevraagd, ook onder derden. Met het Ministerie van VWS is afgesproken dat het CVZ de procedure zoveel mogelijk binnen de wettelijke termijnen afrondt, die maximaal 13 weken kan bedragen.
<b><i>Marginale toetsing</i></b>	Veelal kan het CVZ uit de aangereikte informatie meteen afleiden of sprake is van een gebrek aan draagkracht om de boete te kunnen voldoen. Vaak voorkomende situaties betreffen burgers met een zwerfend bestaan, burgers met schuldhulpverlening of loonbeslag. Het CVZ toetst marginaal of dit type situatie aan de orde. Als verdere arbeidsintensieve inspanningen gericht op boete-inning niet zinvol lijkt, ziet het CVZ daarvan meteen af.
<b><i>Beslissingen niet tijdig</i></b>	Op basis van de 100 onderzochte dossiers stelt het FCC-Audit team vast dat - ondanks de vereenvoudigde beoordelingsprocedure - in 80% van de gevallen niet tijdig is beslist. Dit betreft een niet-financiële onrechtmatigheid.
<b><i>Afhandeling bezwaren</i></b>	Vervolgens is vastgesteld dat 16 van de 100 dossiers niet juist zijn afgehandeld. Bij 40 andere dossiers zijn onrechtmatigheden geconstateerd. Dit betreft een onjuiste toepassing van de vereenvoudigde beoordelingswijze, maar eveneens het trekken van conclusies die niet in overeenstemming zijn met die beoordelingswijze. Dit betekent overigens niet, dat het CVZ bij een juiste toepassing niet tot dezelfde conclusie zou

zijn gekomen.  
FCC-audit heeft de deelwaarneming niet verder uitgebreid overwegende dat verder onderzoek geen invloed zou hebben op de eindconclusie: het CVZ handelt hier financieel onrechtmatig in een omvang van naar schatting € 1,8 miljoen.

***Overgedragen  
incassodossiers***

De kwartaalstaten van de zorgverzekeraars zijn niet betrouwbaar voor wat betreft de aan het CVZ ter incasso overgedragen dossiers. Het bij het CVZ bekende bestand aan te incasseren bestuurlijke boetes telt op tot € 5,7 miljoen. Er bestaat echter geen betrouwbare aansluiting met de van de zorgverzekeraars ontvangen aanmeldingen. Bij één van de twee onderzochte zorgverzekeraars bevatte het CVZ-bestand meer beboete verzekerden dan volgens opgaaf van de zorgverzekeraar. Het FCC-Audit team heeft de deelwaarneming niet verder uitgebreid en kan hieraan geen conclusies met 95% zekerheid verbinden. De volledige post van € 5,7 miljoen is om die reden bestempeld als onzeker.

***Afboeking oninbare  
boetes***

In een groot aantal gevallen is geconstateerd, dat de betreffende brondocumentatie tekort schiet om te kunnen beoordelen of bestuurlijke boetes terecht als oninbaar zijn afgeboekt. Deze onzekerheid betreft de afboeking van in totaal € 1,6 miljoen.

***Aansluiting  
administraties***

Tussen de financiële administratie en de specifieke verantwoording van het onderliggende dossier zijn geen afwijkingen geconstateerd.

***Aanvaardbaarheid  
ramingen***

De zorgverzekeraars verantwoordden zich pas in juli over deze aan hen gemandateerde taak in hun jaarstaat, welke zijn gecertificeerd door een externe accountant. Als gevolg van de late jaarverantwoording, moet het CVZ zich baseren op de bedragen die de zorgverzekeraars in hun vierde kwartaalstaat rapporteren. Voor de vier zorgverzekeraars die geen gegevens rapporteren is gecorrigeerd.

Het CVZ neemt de incasso-activiteiten over voor moeilijk invorderbare bestuurlijke boetes. De hiervoor benodigde voorziening oninbaarheid is bepaald op basis van de incasso-opbrengsten 2009 en de aard van de vorderingen. De dotering aan deze voorziening is als last opgenomen.

Het FCC-Audit team vindt de onderbouwing van de ramingen aanvaardbaar.

***M&O***

Er zijn geen specifieke werkzaamheden gedaan met betrekking tot misbruik en oneigenlijk gebruik in de uitvoering van de regeling bestuurlijke boete.

***Bevindingen  
rechtmatigheid  
FCC-Audit team***

Het FCC-Audit team heeft met inachtneming van bovenvermelde bevindingen geen andere fouten van materieel belang gevonden dan onderstaand samengevat.

Het FCC-Audit team constateert:

- dat de verantwoording van de taak bestuurlijke boete voor € 1,8 miljoen aan financiële fouten bevat;
- dat het CVZ niet aan zijn wettelijke verplichtingen heeft voldaan om tijdig te beslissen op bezwaarschriften;

- dat de verantwoording bestuurlijke boete voor € 7,3 miljoen aan onzekerheden in de controle bevat, bestaande uit € 5,7 miljoen aan door verzekeraars overgedragen moeilijk invorderbare boetes en € 1,6 miljoen aan afgeboekte oninbare boetes.

#### **4.k. *Rechtmatigheid illegalen***

##### **4.k.1. *Normenkader***

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

De voornaamste wet in het normenkader is:

- de Zorgverzekeringswet art 122a

De regelingen van VWS in het normenkader zijn:

- Regeling Zvw

Artikel 122a vereist dat het CVZ een kostenbegroting voor de uitvoeringstaak illegalen indient. Het overschrijden van deze begroting is onrechtmatig. Het CVZ heeft conform art 122a van de Zvw een begroting voor de regeling illegalen ingediend. VWS heeft deze begroting niet goedgekeurd, omdat er te weinig zekerheid bestond over de waarschijnlijke realisatie van de uitvoeringskosten van deze regeling. In plaats daarvan heeft VWS het CVZ bevoorschot en het CVZ toestemming gegeven om deze gelden te gebruiken om de zorginstellingen te bevoorschotten dan wel te vergoeden voor de door hun gemaakte kosten. In het kader van de rechtmatige uitvoering van de regeling illegalen, is de begrotingstoets voor 2009 dus niet mogelijk en niet van toepassing.

##### **4.k.2. *Werkzaamheden FCC-Audit team***

Het FCC-Audit team heeft de rechtmatigheidscontrole 2009 uitgevoerd aan de hand van een eigen werkprogramma. Het FCC-Audit team heeft het rechtmatigheidsonderzoek voor 2009 gericht op het beoordelen van de interne procedures, de beheersing van de administratieve organisatie en de administratieve verwerking van deze uitvoeringstaak door het CVZ. Hiervoor heeft het FCC-Audit team een steekproef van 53 declaraties van ziekenhuiskosten verricht. Daarnaast is een deelwaarneming verricht op declaraties inzake hulpmiddelen en ambulancevervoer. Ook is de bevoorschotting aan de GGD's gecontroleerd en is een deelwaarneming verricht op de afrekening van de zorglasten over 2007 en 2008 via de stichting Koppeling.

De rechtmatigheid met betrekking tot de farmacielasten beoordeelt het FCC audit-team aan de hand van een accountantsverklaring daarover van het Clearing House Apothekers (CHA).

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

##### **4.k.3. *Bevindingen rechtmatigheidscontrole 2009***

###### ***Bevindingen***

Het CVZ maakt bij de uitvoering gebruik van een automatiseringsapplicatie. Het FCC-Audit team heeft

beoordeeld in hoeverre de AO/IB en de juiste uitvoering van de regeling in deze applicatie en de daarmee samenhangende processen is geborgd.

***Apothekers***

De rechtmatigheid van de geldstroom farmacie is geborgd voor wat betreft gehanteerde tarieven en of verstrekkingen zich beperken tot het basispakket door de rechtmatigheidsverklaring van de externe accountant van het Clearing House Apothekers (CHA).

***M&O***

CVZ heeft M&O beleid opgesteld ten aanzien van de regeling illegalen. Een van de aspecten hiervan is of de zorg is verricht aan een in betalingsonmachtverkerende illegaal. Dit is geborgd door protocolformulieren waarin de apothekers dit bevestigen. Inherent aan deze regeling kunnen bovenstaande zaken niet achteraf worden vastgesteld. Uit de controle van FCC-audit is gebleken dat niet alle apothekers de gevraagde protocolformulieren konden leveren. Met het Clearing House Apothekers (CHA) is besloten om daar in 2009 nog geen consequentie aan te verbinden maar vanaf 2010 wel. Het CVZ heeft een aanvullend controletraject afgesproken met het CHA.

***Bevindingen  
rechtmatigheid  
FCC-Audit team***

Met zorginstellingen en andere declarerende instanties zijn afspraken gemaakt over controle van de uitvoering van de regeling. Illegalen zijn echter uit de aard van hun status een moeilijk grijpbare groep. De vermeende status van illegaal en hun financiële mogelijkheden om voor zorg te betalen, is door zorginstellingen moeilijk vast te stellen en te documenteren. Het FCC-Audit team heeft geen fouten van materieel belang gevonden bij de regeling illegalen.

## ***4.1. Rechtmatigheid wanbetalers***

### ***4.1.1. Normenkader***

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

De voornaamste wet in het normenkader is:

- Zorgverzekeringswet

De regelingen van VWS in het normenkader zijn:

- Regeling Zvw

### ***4.1.2. Werkzaamheden FCC-Audit team***

Het FCC-Audit team heeft de rechtmatigheidscontrole 2009 uitgevoerd aan de hand van een eigen werkprogramma. Het FCC-Audit team heeft het rechtmatigheidsonderzoek voor 2009 gericht op het beoordelen van de interne procedures, de beheersing van de administratieve organisatie en de administratieve verwerking van deze uitvoeringstaak door het CVZ. Het team heeft hiervoor een gegevensgerichte controle uitgevoerd op basis van een representatieve deelwaarneming van de in de CVZ-wanbetalersadministratie verwerkte dossiers van de zorgverzekeraars.

Het FCC-Audit team heeft de schatting van de voorziening oninbaarheid wanbetalers beoordeeld op aanvaardbaarheid.

Het baseert zijn oordeel op de onderbouwing van de ramingen en in hoeverre de onderbouwing gebruik maakt van de beschikbare brongegevens en de wettelijke voorschriften en richtlijnen.

Dit resulteert in:

- het beoordelen van de opgelegde bedragen vanuit de wanbetalers administratie;
- het beoordelen van de aansluiting tussen financiële administratie en de verwerkte bestanden van broninhouders in wanbetalersadministratie van CVZ;
- het beoordelen van de aansluiting tussen financiële administratie en de verwerkte bestanden door het CJIB;
- het aansluiten van de specifieke verantwoording van het CVZ over de geldstroom ten gunste van het Zvf.
- Het beoordelen van de gevormde voorziening oninbaarheid wanbetalers op aanvaardbaarheid

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

#### **4.1.3. Bevindingen rechtmatigheidscontrole 2009**

##### ***Bevindingen***

Het FCC-Audit team heeft geen specifieke bevindingen gedaan op basis van de deelwaarneming. De door de zorgaanbieders aangemelde wanbetalers zijn terecht in de wanbetalersadministratie van het CVZ opgenomen, dan wel geweigerd. De broninhouding en/of aanmaning van wanbetalers is conform de regeling verricht. Daarbij past de opmerking dat de regeling pas sinds september 2009 geldt en dat eventuele tekortkomingen in processen of procedures pas later aan het licht kunnen komen.

Aangezien er tot op heden geen audit is verricht op het systeem waarmee het CVZ de taak uitvoert of op de interfaces tussen het CVZ en de verzekeraars, kan geen zekerheid gegeven worden over de rechtmatigheid van de inning bij wanbetalers. Deze onzekerheid in de controle strekt zich tot de volledige geldstroom van € 3,0 miljoen uit.

##### ***Aanvaardbaarheid ramingen***

Het CVZ voert de regeling wanbetalers voor het eerst uit. Hierdoor zijn er weinig historische gegevens op basis waarvan het CVZ de waarde van de debiteurenpositie kan inschatten en daarmee de benodigde voorziening oninbaarheid wanbetalers. Het FCC-Audit team schat de opgenomen raming over de oninbaarheid wanbetalers als conservatief in. Niettegenstaande deze onzekerheid concludeert het FCC-Audit team dat de onderbouwing van deze raming aanvaardbaar is.

##### ***M&O***

Het FCC-Audit team heeft geen specifieke bevindingen gedaan met betrekking tot misbruik en oneigenlijk gebruik van de regeling wanbetalers.

##### ***Bevindingen rechtmatigheid FCC-Audit team***

Het FCC-auditteam constateert een onzekerheid omtrent de rechtmatigheid van € 3,0 miljoen omdat er nog geen audit op de systemen en interfaces is uitgevoerd. Het heeft met inachtneming van de hierboven vermelde bevinding geen fouten van materieel belang gevonden bij de inning wanbetalers.

## 5. Ondertekening Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2008

Diemen

12 april 2010

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 2009 (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 zorgaanspraken AWBZ en de Algemene wet bestuursrecht

Den Haag, 13 april 2010

KPMG ACCOUNTANTS N.V.

J.G.A. Bruinsma RA

**6.b. 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.c. Samenstelling Raad van Bestuur van CVZ per 1 januari 2010**

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, de 'kas' van de AWBZ
Agis	Agis Zorgverzekeringen, zorgverzekeraar te Amersfoort
AK	Algemene Kas van de ZFW
Awb	Algemene wet bestuursrecht
AWBZ	Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten
CHA	Clearing House Apothekers
CJIB	Centraal Justitieel Incasso Bureau
CVZ	College voor zorgverzekeringen
CZ	CZ Groep, zorgverzekeraar te Breda
M&O	misbruik en oneigenlijk gebruik
NZa	Nederlandse Zorgautoriteit
OND	FCC-Audit team van het CVZ (voorheen team onderzoek)
PGB	Persoonsgebonden budget
SVB	Sociale Verzekeringsbank
UWV	Uitvoeringinstituut werknemersverzekeringen
VWS	Ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport
Waz	Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen
ZFW	Ziekenfondswet
Zvw	Zorgverzekeringswet
Zvf	Zorgverzekeringsfonds, de 'kas' van de Zvw

## **6.e. Subsidieregelingen Zvw en AWBZ met een directe verantwoordelijkheid van het CVZ**

**Subsidies uit de Regeling subsidies AWBZ en Ziekenfondswet met een directe verantwoordelijkheid van het CVZ (m.i.v. 2006 vervallen tenzij anders aangegeven)**

**Ten laste van het AFBZ:**

1. Paragraaf 2.4.4 MEE-organisaties (t/m 2003 Winkeltaken sociaal pedagogische diensten
2. Paragraaf 2.4.8 Kwaliteitsontwikkeling beroepsgroepen verpleging en verzorging
3. Paragraaf 2.7.3 Het verwezenlijken van ADL-clusters
4. Paragraaf 2.7.4 Aanpassingen in bestaande ADL-clusters
5. Paragraaf 2.7.5 ADL-assistentie in ADL-clusters
6. Paragraaf 2.7.15 Bevolkingsonderzoek naar borstkanker
7. Paragraaf 2.7.20 Subsidiëring gezondheidscentra
8. Paragraaf 2.7.21 Subsidiëring zwaarder gestructureerde Samenwerkingsverbanden

**Subsidies uit de Regeling subsidies AWBZ met een directe verantwoordelijkheid van het CVZ**

**Ten laste van het AFBZ:**

1. Paragraaf 2.5 MEE-organisaties
2. Paragraaf 2.7 Het verwezenlijken van ADL-clusters (vervallen m.i.v. 2009)
3. Paragraaf 2.8 Aanpassingen in bestaande ADL-clusters (vervallen m.i.v. 2009)
4. Paragraaf 2.9 ADL-assistentie in ADL-clusters

**Subsidies uit de Regeling zorgverzekering met een directe verantwoordelijkheid van het CVZ**

**Ten laste van het Zvf (vervallen m.i.v. 2009 tenzij anders aangegeven):**

- 1 Paragraaf 2.2.3 Subsidiëring gezondheidscentra
2. Paragraaf 2.2.3a Beëindiging subsidiëring gezondheidscentra
3. Paragraaf 2.2.4 Subsidiëring zwaarder gestructureerde Samenwerkingsverbanden (vervallen m.i.v. 2007)
4. Paragraaf 2.2.4a Beëindiging zwaarder gestructureerde Samenwerkingsverbanden
5. Paragraaf 2.2.5 Subsidiëring samenwerkingsverbanden Vinex-locaties 2007-2008
6. Paragraaf 2.2.5 Medische en seksuologische hulpverlening (vervallen m.i.v. 2007)