

*Rapport*

## **Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2012**

*Financiële verantwoording over uitvoeringstaken van het CVZ*

Op 10 april 2013 uitgebracht aan de minister van  
Volksgezondheid, Welzijn en Sport

***Uitgave***

College voor zorgverzekeringen  
Postbus 320  
1110 AH Diemen  
E-mail [info@cvz.nl](mailto:info@cvz.nl)  
Internet [www.cvz.nl](http://www.cvz.nl)

***Volgnummer***

2013137257

***Afdeling***

Fondsen & Concerncontrol

***Auteurs***

drs. A.J. Hindriks

***Doorkiesnummer***

Tel. (020) 797 8248



## Bericht van de Raad van Bestuur

Voor u ligt het Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ over het boekjaar 2012. Met dit verslag verantwoordt het College voor Zorgverzekeringen (CVZ) zich over zijn uitvoering van negen wettelijke regelingen, waaronder diverse voor groepen burgers, die binnen het zorgstelsel een bijzondere positie innemen.

In dit verslag verantwoorden we ons voor de laatste keer over de regeling bestuurlijke boete. Deze regeling is vervangen door de regeling onverzekerden. In 2012 is de uitvoering van de regeling onverzekerden verder uitgebreid, in de zin dat we in 2012 begonnen zijn om onverzekerde burgers ook van rechtswege te verzekeren.

Een belangrijk aandachtspunt bij de regeling wanbetalers is het debiteurenbeheer. De aard van de groep is zodanig dat incasso van de verschuldigde bedragen moeizaam verloopt. Het CVZ heeft in 2012 diverse acties ingezet om meer premies bij wanbetalers te innen. Het gaat om aanmanen van werkgevers voor de broninhouding van wanbetalers, het frequenter onderzoeken of wanbetalers van werkgever zijn veranderd en/of vanuit een uitkeringssituatie een baan hebben gevonden en het omleiden van de zorgtoeslag per 2013. We verwachten met ingang van 2013 hiervan de vruchten te plukken.

College voor zorgverzekeringen

Arnold Moerkamp  
Voorzitter Raad van Bestuur



## Inhoudsopgave

1	1. Inleiding
2	2. Financiële verantwoording
2	2.a. Algemeen
3	2.b. Waarderingsgrondslagen
5	2.c. Financieel totaaloverzicht uitvoeringstaken CVZ
6	2.d. Toelichting subsidies
7	2.e. Toelichting abortusklinieken
8	2.f. Toelichting verrekeningen zorglasten met verdragslanden
13	2.g. Toelichting bijdragen niet-ingezetenen
16	2.h. Toelichting gemoedsbezwaarden
18	2.i. Toelichting bestuurlijke boete
20	2.j. Toelichting onverzekerbare vreemdelingen
22	2.k. Toelichting wanbetalers
26	2.l. Toelichting onverzekerden
29	3. Rechtmatigheidsverantwoording uitvoeringstaken 2012
29	3.a. Begripsbepaling
32	3.b. Rechtmatigheid uitvoeringstaken CVZ
35	3.c. Overzicht rechtmatigheid uitvoeringstaken CVZ
36	3.d. Rechtmatigheid bijdragen niet-ingezetenen
39	3.e. Rechtmatigheid gemoedsbezwaarden
39	3.f. Rechtmatigheid onverzekerbare vreemdelingen
40	3.g. Rechtmatigheid wanbetalers
42	3.h. Rechtmatigheid Onverzekerden
44	4. Controleverklaring externe accountant
46	5. Overige gegevens
46	5.a. Samenstelling Raad van Bestuur CVZ
47	5.b. Verklaring van gebruikte afkortingen
48	5.c. Subsidieregelingen Zvw en AWBZ met een directe verantwoordelijkheid van het CVZ

# 1. Inleiding

- Uitvoeringsverslag*** In het *Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2012* verantwoordt het CVZ zich over de uitvoering van taken in de Zorgverzekeringswet (Zvw), de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ) en de daarmee samenhangende regelingen, waarvoor het CVZ als uitvoerder direct verantwoordelijk is.
- Uitvoeringstaken*** Het CVZ verantwoordt zich in dit verslag over de volgende uitvoeringstaken:
- verstrekken van subsidies;
  - verstrekken van subsidie voor abortusklinieken;
  - afrekeningen met verdragslanden;
  - inning bijdrage niet-ingezetenen;
  - regeling gemoedsbezwaarden;
  - regeling bestuurlijke boete;
  - regeling onverzekerbare vreemdelingen;
  - regeling wanbetalers zorgverzekering;
  - regeling onverzekerden zorgverzekering.
- Doelgroep*** Het CVZ legt met dit *Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2012* verantwoording af aan de minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS). Daarnaast informeren we met dit verslag belanghebbende partijen over de inhoudelijke en financiële ontwikkelingen die zich binnen de uitvoeringstaken in het verslagjaar hebben voorgedaan.
- Leeswijzer*** Hoofdstuk 2 bevat de financiële verantwoording over de geldstromen. In hoofdstuk 3 behandelen we de verantwoording over de rechtmatigheid van de baten en lasten. Het verslag sluit af met de ondertekening door de Raad van Bestuur van het CVZ en de controleverklaring van de externe accountant.

## 2. Financiële verantwoording

### **Leeswijzer**

In dit hoofdstuk presenteren we de financiële verantwoording van de directe uitvoeringstaken van het CVZ. In paragraaf 2.a lichten we de directe verantwoordelijkheid van het CVZ, de rol van het CVZ Auditteam en de rol van de externe accountant toe. Vervolgens gaat paragraaf 2.b in op de gehanteerde waarderingsgrondslagen. Tot slot presenteren we in paragraaf 2.c het financieel totaaloverzicht, gevolgd door een toelichting per uitvoeringstaak.

### **2.a. Algemeen**

#### **2.a.1. Directe verantwoordelijkheid**

De uitvoeringstaken van het CVZ (m.u.v. de regeling onverzekerbare vreemdelingen) leiden tot baten en/of lasten voor het Zorgverzekeringsfonds (Zvf) of het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten (AFBZ). 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, maar ook voor de uitvoering zelf. Het CVZ beïnvloedt door zijn eigen handelen direct de juistheid, tijdigheid, volledigheid en rechtmatigheid van deze geldstromen.

### **Interne Controle**

Het CVZ Auditteam toetst de rechtmatigheid van de baten, lasten en balansmutaties van deze geldstromen en brengt daarover verslag uit aan de Raad van Bestuur. Het CVZ Auditteam controleert de juistheid, tijdigheid, volledigheid en rechtmatigheid op basis van een eigen controleprogramma, dat zij met inbreng van de externe accountant heeft opgesteld. Dit programma bevat naast beoordeling en toetsing van procedures en systemen ook gegevensgerichte werkzaamheden. Op grond van de controlebevindingen van het CVZ Auditteam komt het CVZ tot een rechtmatigheidsoordeel over de in deze verantwoording opgenomen uitvoeringstaken.

### **Externe Controle**

De externe accountant baseert zijn oordeel over de juiste weergave in alle van materieel belang zijnde aspecten en de rechtmatigheidsverantwoording mede op basis van de werkzaamheden van het CVZ Auditteam.

#### **2.a.2. Aanbevelingen minister van VWS**

### **Goedkeuring**

### **minister van VWS**

Het CVZ biedt het *Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2012* ter goedkeuring aan de minister van VWS aan. De minister laat zich vervolgens adviseren door de Audit Dienst Rijk (ADR) van het Ministerie van Financiën. De minister van VWS heeft op 6 december 2012 het *Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2011* goedgekeurd en wijst daarbij op:

- dat de financiële fouten en onzekerheden binnen de tolerantiegrenzen van 1% respectievelijk 3% zijn gebleven;

- dat de financiële fouten bij *Bijdragen niet-ingezetenen* (5% van de totale geldstroom) vooral het gevolg zijn van het niet tijdig verzenden van voorlopige jaarafrekeningen gepensioneerden. Het Ministerie van VWS vraagt het CVZ hier speciale aandacht aan te schenken;
- dat de onzekerheden vooral in de geldstromen *Bijdragen niet-ingezetenen*, *Gemoedsbezwaarden*, *Wanbetalers* en *Onverzekerden* zitten en dat het CVZ deze bedrijfsprocessen dient te verbeteren, zodat de fouten en onzekerheden afnemen.

***Bijdragen niet-ingezetenen***

Op het dossier *Bijdrage niet-ingezetenen* werpen de door het CVZ genomen acties zijn vruchten af. Ruim 90% van de afrekeningen voor de jaren tot en met 2010 zijn inmiddels verstuurd. Daarnaast heeft 92% van de gepensioneerden inmiddels de jaarafrekeningen 2011 ontvangen.

***Onzekerheden***

Het CVZ heeft diverse verbeteringen in de bedrijfsprocessen gerealiseerd maar in combinatie met betere controles komen de gerapporteerde onzekerheden voor 2012 uit op € 11,3 miljoen (0,8%) tegen € 10,1 miljoen (0,7%) voor 2011, maar blijft daarmee binnen de controletoleranties.

***Zorglasten onverzekerbare vreemdelingen***

Het Ministerie van VWS heeft los van de goedkeuring over 2011 in haar brief van 6 december 2012 verzocht om de verantwoording van de zorglasten van *onverzekerbare vreemdelingen* op twee cijfers achter de komma (gemeten in miljoenen euro's) te specificeren en de ontvangen voorschotten te vermelden. Dit is zodanig verwerkt in dit verslag.

**2.b. Waarderingsgrondslagen**

De wet stelt geen specifieke eisen aan de gezamenlijke verantwoording van de uitvoeringstaken van het CVZ zoals opgenomen in dit *Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2012*. De verantwoording moet wel voldoen aan de eisen die wet- en regelgeving stellen aan elk van de afzonderlijke uitvoeringstaken.

De onderstaande opmerkingen over de grondslagen voor waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling zijn, tenzij anders vermeld, van toepassing op alle in dit verslag opgenomen uitvoeringstaken. De cijfers in de financiële overzichten zijn gebaseerd op en sluiten aan bij de financiële administraties van het Zorgverzekeringsfonds (Zvf) en het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten (AFBZ), zoals het CVZ die voert.

***Waarderingsgrondslagen***

Het CVZ sluit met de waarderingsgrondslagen voor dit *Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2012* zoveel mogelijk aan bij de waarderingsgrondslagen voor het *Financieel Jaarverslag Fondsen*, de verantwoording over het Zvf en het AFBZ. Concreet betekent dit dat zoveel mogelijk de verslaggevingsvoorschriften van het Burgerlijk Wetboek 2 (BW 2), titel 9 worden gevolgd. In de verantwoording gebruikt het CVZ, tenzij anders vermeld, het baten- en lastenstelsel als grondslag. In overleg met en op verzoek van het Ministerie van VWS is besloten om voor de *Subsidieregeling*



*abortusklinieken en de regeling onverzekerbare vreemdelingen* het kasstelsel te hanteren.

**Controle- en rapporterings toleranties**

Ten opzichte van 2011 zijn de controle- en rapporterings-toleranties niet gewijzigd. De totale controletolerantie in dit *Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2012* bedraagt 1% van de totale baten en lasten. Hierop baseert het CVZ zijn rechtmatigheidsoordeel. Aanvullend hanteert het CVZ de onderstaande controletoleranties per geldstroom als het hiermee gemoeide bedrag kleiner is dan de hiervoor genoemde controletolerantie van 1% van de totale baten en lasten. Dit geschiedt op verzoek van het Ministerie van VWS om zicht te hebben op materiële bevindingen per uitvoeringstaak. Deze controletoleranties zijn overeengekomen met het Ministerie van VWS op basis van een risicoanalyse van de betreffende geldstromen.

**Controletolerantie per individuele geldstroom**

Subsidies	10%
Abortusklinieken	10%
Verrekeningen zorglasten verdragslanden	10%
Bijdragen niet-ingezetenen	5%
Gemoedsbezwaarden	10%
Bestuurlijke boete	10%
Onverzekerbare vreemdelingen	3%
Wanbetalers	5%
Onverzekerden	5%

**Waardering per 31 december 2012**

De balansposten zijn gewaardeerd naar de stand per 31 december 2012 naar de inzichten hierover op 1 maart 2013.

**Nominale waarde**

De activa en passiva zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde onder aftrek van een eventuele voorziening voor oninbaarheid. Hiermee wordt de reële waarde van de activa en passiva benaderd.

**Bedragen in miljoenen euro's**

Bedragen worden weergegeven in miljoenen euro tenzij anders aangegeven.

**Ramingen**

Diverse opgenomen bedragen zijn gebaseerd op ramingen. Het CVZ neemt ramingen op als het deze betrouwbaar kan schatten. Elke raming is zo goed mogelijk onderbouwd, maar inherent aan een raming is dat de realisatie daarvan kan afwijken. Voor zover de realisatie of een recentere raming afwijkt van in een voorgaand jaar opgenomen raming, is het verschil tussen die twee als realisatie van het huidige verslagjaar opgenomen.

**Saldo t.l.v. betreffende jaar**

Baten en lasten rekenen we toe 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.

## 2.c. Financieel totaaloverzicht uitvoeringstaken CVZ

**Totale baten & lasten** Het CVZ verantwoordt zich in dit verslag over negen uitvoeringstaken. Deze leiden tot € 684,4 miljoen aan baten en € 799,9 miljoen aan lasten. De baten en lasten en de activa en passiva van deze uitvoeringstaken hebben we in navolgend financieel totaaloverzicht opgenomen. De daarin opgenomen bedragen lichten we vervolgens per uitvoeringstaak toe.

Financieel totaal overzicht uitvoeringstaken CVZ		2012	2011
Baten en lasten x € 1 miljoen			
<b>Baten</b>			
2.f	Baten zorg verdragslanden	12,3	12,5
2.g	Bijdrage niet-ingezetenen	102,4	112,1
2.h	Baten gemoedsbezwaarden	7,7	9,1
2.i	Baten bestuurlijke boete	0,2	0,8
2.k	Baten wanbetalers	537,5	513,3
2.l	Baten onverzekerden	24,3	19,0
	<i>Subtotaal Baten</i>	<b>684,4</b>	<b>666,8</b>
<b>Lasten</b>			
2.d	Subsidies exclusief abortusklinieken	199,6	272,7
2.e	Subsidies abortusklinieken	13,2	11,8
2.f	Zorglasten verdragslanden	263,2	262,0
2.g	Lasten niet-ingezetenen	7,3	2,4
2.h	Lasten gemoedsbezwaarden	4,6	3,1
2.i	Lasten bestuurlijke boete	0,2	0,7
2.j	Lasten onverzekerbare vreemdelingen	21,6	22,2
2.k	Lasten wanbetalers	252,4	303,5
2.l	Lasten onverzekerden	37,8	6,9
	<i>Subtotaal lasten</i>	<b>799,9</b>	<b>885,3</b>
<b>Totaal baten en lasten</b>		<b>1.484,3</b>	<b>1.552,1</b>

Financieel totaal overzicht uitvoeringstaken CVZ		2012	2011
Vorderingen en schulden x € 1 miljoen			
<b>Vorderingen</b>			
2.f	Zorglasten verdragslanden	47,8	46,7
2.g	Bijdragen niet-ingezetenen	63,7	74,3
2.k	Wanbetalers	186,4	63,4
2.l	Onverzekerden	4,0	10,4
	<i>Totaal Activa</i>	<b>301,9</b>	<b>194,8</b>
<b>Schulden</b>			
2.d	Subsidies exclusief abortusklinieken	0,9	2,9
2.f	Zorglasten verdragslanden	638,7	612,7
2.h	Lasten gemoedsbezwaarden	7,4	6,9
2.i	Bestuurlijke boete	0,7	0,7
2.j	Rekening courant Ministerie van VWS	2,6	0,0
2.k	Crediteuren wanbetalers	2,3	0,0
2.l	Nog te betalen premies aan zorgverzekeraars	4,5	0,0
	<i>Totaal Passiva</i>	<b>657,1</b>	<b>623,2</b>

## 2.d. Toelichting subsidies

### Algemeen

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 of ten laste van het AFBZ (zie overzicht subsidieregelingen onder 5.c). Verleende subsidies omvatten de toezeggingen waarvoor gedurende 2012 een beschikking is afgegeven en de correcties voor het verschil tussen de in eerdere jaren toegezegde subsidies en de definitieve vaststelling. Betaalde subsidies omvatten de gedurende 2012 betaalde voorschotten op nog definitief vast te stellen subsidies en de verrekeningen van definitief vastgestelde subsidies.

### Definitieve vaststelling

### Onzekerheden financieel overzicht

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

Het CVZ acht het vormen van een voorziening voor oninbaarheid niet noodzakelijk en niet mogelijk. Voor zover mogelijk maakt het CVZ gebruik van de mogelijkheid om oude vorderingen te verrekenen met huidige en nieuwe subsidieverplichtingen. Het risico op oninbaarheid is daarom niet met enige zekerheid te schatten.

### Financieel overzicht

In het financieel overzicht staan de subsidies gesplitst naar Zvf en AFBZ. In 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	2012	2011
<i>Subsidies Zvf</i>		
Subsidiëring gezondheidscentra	0,0	0,1
<i>Subtotaal Zvf</i>	0,0	0,1
<i>Subsidies AFBZ</i>		
MEE-organisaties	191,5	183,8
Het verwezenlijken van ADL-clusters	0,2	-0,2
Aanpassingen in bestaande ADL-clusters	0,0	0,2
ADL-assistentie in ADL-clusters	-2,9	73,2
Uitvoeringskosten subsidieregelingen	10,5	15,3
Overig	0,3	0,3
<i>Subtotaal AFBZ</i>	199,6	272,6
<b>Totaal subsidies via CVZ</b>	<b>199,6</b>	<b>272,7</b>

**Zvf** In het verslagjaar 2012 voert het CVZ geen subsidies meer uit op grond van de Regeling zorgverzekering. Wel verzorgt het CVZ de financiële afhandeling van de in voorgaande jaren beëindigde regelingen. Het CVZ heeft in 2012 voor twee instellingen een definitieve subsidieafrekening vastgesteld. In beide gevallen leidde dat tot een terugvordering, waarbij bij één instelling invordering niet mogelijk bleek. Per saldo resteert een kleine bate van € 46 duizend.

**AFBZ** De subsidies op basis van de AWBZ betreffen hoofdzakelijk MEE-organisaties. Ook zijn er regelingen gericht op de subsidiëring van uitvoeringskosten. De uitvoering van de Sociale Verzekeringsbank (SVB) ten behoeve van de PGB-regeling neemt daarbij de voornaamste plaats in. Het CVZ heeft de financiële afhandeling van de beëindigde regeling *Aanpassingen in bestaande ADL-clusters* in 2011 afgerond.

Subsidie verplichtingen			
Toelichting activa en passiva x € 1 mln	Zvf	AFBZ	Totaal
Saldo per 1 januari 2011 (verplichting)	0,0	-1,0	-1,0
Verleende subsidies	0,1	272,6	272,7
Per saldo te betalen	0,1	271,6	271,7
Uitbetaalde subsidies	0,3	268,5	268,8
<b>Saldo per 31 december 2011 en per 1 januari 2012</b>			
Verleende subsidies	0,0	199,6	199,6
Per saldo te betalen	-0,2	202,7	202,5
Uitbetaalde subsidies	0,0	201,6	201,6
<b>Saldo per 31 december 2012</b>			
	-0,2	1,1	0,9

**Balansposities** Bovenstaande tabel geeft de balansposities met betrekking tot de subsidies weer. Voor het Zvf is per saldo voor 2012 een bedrag van € 46 duizend te vorderen. Dit bedrag is nog niet ontvangen. De netto vorderingenpositie stijgt met dit bedrag, afgerond houdt het CVZ € 0,2 miljoen tegoed.

Het CVZ moet voor het AFBZ nog een verplichting van € 1,1 miljoen nakomen.

## 2.e. Toelichting abortusklinieken

### Algemeen

Om voor subsidiëring in aanmerking te komen moet een abortuskliniek over een vergunning beschikken in het kader van de Wet afbreking zwangerschap (Waz) 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.

**Kasbasis** In overleg met en op verzoek van het Ministerie van VWS is besloten om in de verantwoording van de subsidieregeling

abortusklinieken het kasstelsel te hanteren.

### ***Onzekerheden financieel overzicht***

***Beperking onzekerheid door hanteren kasstelsel*** Voor elke verleende subsidie is in enig budgetjaar een voorlopige beschikking afgegeven. De definitieve vaststelling op basis van de werkelijk gemaakte kosten geschiedt in het jaar t+1. Door het hanteren van het kasstelsel, hoeft het CVZ geen rekening te houden met de eventuele afwijking tussen de voorlopige beschikking en de definitieve afrekening.

Abortusklinieken Bedragen x € 1 miljoen	2012	2011
Saldo per 1 januari	0,0	0,0
Verleende subsidies	13,2	11,8
Per saldo te betalen	13,2	11,8
Betaald	13,2	11,8
Saldo per 31 december	0,0	0,0

### ***Financieel overzicht***

De uitgaven voor de abortusklinieken bestaan uit de betaalde verplichtingen op basis van het door het Ministerie van VWS voor de abortusklinieken vastgestelde budget en de afrekeningen uit voorgaande jaren. De totale uitgaven voor 2012 bedragen € 13,2 miljoen. Dit is een stijging van € 1,4 miljoen ten opzichte van 2011 (€ 11,8 miljoen). De lasten stijgen € 0,8 miljoen door hogere kosten van prestaties en € 0,6 miljoen door een incidentele bate in 2011 uit afrekeningen oude jaren. In 2012 waren er geen incidentele baten.

## ***2.f. Toelichting verrekeningen zorglasten met verdragslanden***

### ***Algemeen***

***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 als brug fungeert tussen het stelsel van de Nederlandse wettelijke ziektekostenverzekeringen en dat van de EU/EER-lidstaten en verdragslanden. Ook is het CVZ bevoegd om administratieve maatregelen met buitenlandse verbindingsorganen overeen te komen. Deze taak betekent 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 afrekeningsmethoden (vaste bedragen en/of variabele werkelijke uitgaven).

***Realisatie per 1 september als basis*** Het opstellen van de wederzijdse vorderingen en verplichtingen voor de zorglasten tussen verdragslanden is arbeidsintensief. Het afsluitmoment van de subadministratie buitenland 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 2012 tot 31 december 2012 maakt het CVZ een raming van de baten en lasten voor het gehele jaar.

<b><i>Vaste bedragen en variabele bedragen</i></b>	De verrekeningen van de zorglasten met verdragslanden gebeurt zowel op basis van vaste bedragen als tegen variabele werkelijk gemaakte lasten. Dit is afhankelijk van wat de EG-verordening bepaalt of wat verdragslanden onderling hebben afgesproken. Per verdragsland kunnen zij afspreken zowel met vaste als variabele bedragen af te rekenen, afhankelijk van zorgsoort en/of -ontvanger.
<b><i>Lasten</i></b>	Lasten uit verrekeningen tegen werkelijke of vaste bedragen komen geheel ten laste van het Zvf.
<b><i>Baten</i></b>	Baten op basis van werkelijke bedragen komen geheel ten goede aan het Zvf. De baten voor zorglasten op basis van vaste bedragen zijn verdeeld tussen het Zvf en het AFBZ. Deze verdeling vindt plaats op basis van de verhouding van de gemiddelde lasten per verzekerde voor de Zvw en de AWBZ.

#### ***Onzekerheden financieel overzicht***

De onzekerheid over de juistheid van de bedragen en vorderingenpositie met verdragslanden over en weer heeft de volgende redenen:

- onzekerheid door termijnen voor indiening;
- onzekerheid over de gemiddelde te verwachte zorgkosten op basis van werkelijke bedragen;
- onzekerheid door overgangsregeling nieuwe verordening;
- onzekerheid door mutatie kostprijzen.

<b><i>Onzekerheid meerjarig termijn voor indiening declaraties</i></b>	Het CVZ is in belangrijke mate afhankelijk van door verdragslanden en zorgverzekeraars aangeleverde gegevens. Vaak neemt de afwikkeling meerdere jaren in beslag. De Europese verordening 987/2009, die sinds 1 mei 2010 van kracht is, bepaalt dat bevoegde organen vorderingen op grond van de werkelijke uitgaven binnen 12 maanden na afloop van het halve kalenderjaar, waarin het orgaan de vordering heeft ontvangen, moeten indienen. Vorderingen op grond van vaste bedragen moeten binnen 12 maanden na publicatie van de gemiddelde kosten van het betreffende jaar door de Europese Unie zijn ingediend. Verder bepaalt deze verordening dat de afwikkeling van deze vorderingen, inclusief eventuele betwiste vorderingen, binnen 36 maanden na indiening van de vorderingen moet plaatsvinden.
--	--

<b><i>Onzekerheid over gemiddelde zorgkosten werkelijke bedragen</i></b>	We ramen de nog te verwachten zorglasten van gezinsleden van grensarbeiders en van niet-ingezetenen die ten laste van Nederland zijn verzekerd, maar zich nog niet als zodanig hebben aangemeld. Bovendien ramen we de zorglasten van landen die sinds 1 mei 2010 tegen variabele werkelijke bedragen afrekenen. Met de invoering van de verordening 883/2004 per 1 mei 2010 rekenen veel meer landen af tegen werkelijke bedragen. De omvang van de ramingen van vorderingen tegen werkelijke kosten is daardoor toegenomen. Deze bevat een niet nader te kwantificeren onzekerheid,
--	---

omdat we niet weten wat de gemiddelde werkelijke lasten per niet-ingezetene zijn. Dit komt omdat het meerdere jaren duurt voordat het buitenlands orgaan alle zorgdeclaraties heeft ontvangen.

Vergeleken met de situatie onder de oude regeling zal door de begrensde indieningstermijn wel eerder zekerheid bestaan over de afloop van de raming.

Al deze ramingen kunnen de totale lasten beïnvloeden en maken onderdeel uit van de totale lasten.

**Onzekerheid over-gangsregeling nieuwe verordening** De beperkte indieningstermijn onder de nieuwe verordening, zoals hierboven beschreven, kent een overgangsregeling. Hierdoor hebben de lidstaten een zekere vrijheid om termijnen af te spreken voor vorderingen die betrekking hebben op geleverde zorg in de jaren voor ingang van de nieuwe verordening. Daarnaast heeft het CVZ vorderingen die het CVZ op basis van de bekende niet-ingezetenen wel zou verwachten niet ontvangen. De financiële afhandeling is een gespreksonderwerp met de verdragslanden.

**Onzekerheid mutatie kostprijzen** Er bestaat onzekerheid doordat de kostprijzen waartegen uiteindelijk met verdragslanden wordt afgerekend, kunnen afwijken van de hiervoor initieel berekende kostprijzen. We nemen correcties op als de destijds berekende voorlopige kostprijzen afwijken van de uiteindelijke kostprijzen.

#### **Financieel overzicht**

##### **Doorberekend door internationale verdragspartners (lasten)**

Doorberekend door internationale verdragspartners (lasten)	2012	2011
Toelichting op baten en lasten x € 1 miljoen		
Zorgverzekeringsfonds	263,2	262,0
<b>Totaal lasten internationale verdragspartners</b>	<b>263,2</b>	<b>262,0</b>

Het totaal aan door internationale verdragspartners doorberekende bedragen onder directe verantwoordelijkheid van het CVZ ten laste van het Zvf bedraagt € 263,2 miljoen in 2012. Dit is een stijging van € 1,2 miljoen (0,5%) ten opzichte van 2011.

Verplichtingen aan internationale verdragspartners	2012	2011
Toelichting activa en passiva x € 1 mln		
Verplichtingen Zvf per 1 januari	612,7	638,4
Doorberekend door internationale verdragspartners	263,2	262,0
Per saldo te betalen	875,9	900,4
Betaald aan internationale verdragspartners	237,2	287,7
<b>Verplichtingen Zvf per 31 december</b>	<b>638,7</b>	<b>612,7</b>

<b>AWBZ</b>	De AWBZ vergoedt de lasten voor chronische zorg in het buitenland niet. Daarom is er geen realisatie opgenomen van aan verdragspartners te vergoeden lasten onder de AWBZ.
<b>Grensarbeiders en hun gezinsleden</b>	De zorglasten van grensarbeiders, die in het buitenland wonen en in Nederland werken, worden direct doorberekend aan de Nederlandse zorgverzekeraars van betrokkenen. Het CVZ registreert de lasten alleen in rekening-courant via de balans van het Zvf. De zorglasten van gezinsleden van grensarbeiders - die uitsluitend op basis van een verordening of verdrag recht hebben op zorg - komen rechtstreeks ten laste van het Zvf. Het betreft een groep van 33.000 personen. Op basis van de voorlopig verwerkte declaraties raamt het CVZ hiervoor over 2012 een bedrag van € 24,1 miljoen (2011: € 23,3 miljoen).
<b>Onbevestigde aanmeldingen</b>	Op dit moment zijn ongeveer 11.100 personen bij het CVZ bekend waarvan het buitenlands verbindingsorgaan de aanmelding niet heeft bevestigd. Dit betreft hoofdzakelijk aangemelde uitkeringsgerechtigden, waarvan de verwachting is, dat deze meldingen grotendeels bevestigd zullen worden. Bij de bepaling van de totale lasten, die zijn doorberekend door internationale verdragspartners, is voor 2012 voor deze groep een bedrag geraamd van € 12,4 miljoen (2011: € 16,1 miljoen). De lasten voor de jaren 2006 tot en met 2011 zijn in 2012 met € 19,1 miljoen naar beneden bijgesteld, omdat voor een deel van deze groep inmiddels is vastgesteld dat er sprake is van recht op zorg ten laste van het buitenland of omdat de aanmelding inmiddels is bevestigd en zij niet langer deel uitmaken van de groep onbevestigden. Deze vrijval hangt mede samen met de eindige declaratietermijn onder de nieuwe Europese verordening, waarbij declaraties binnen één jaar na vaststelling van de kostprijzen moeten zijn ingediend. Per saldo vermindert dit de last voor 2012 met € 7,5 miljoen.
<b>Afrekenen tegen werkelijke bedragen</b>	Met invoering van de nieuwe verordening per 1 mei 2010 rekent het CVZ met meer landen de zorglasten tegen werkelijke bedragen af. Voor 2012 ramen wij hiervoor een bedrag van € 154,1 miljoen (2011: € 147,1 miljoen), waarvan € 143,9 miljoen betrekking heeft op België, Duitsland en Frankrijk.
<b>Verplichtingen eind 2012</b>	De afrekeningen met verdragslanden beslaan meerdere jaren. Dit beeld weerspiegelt zich in de verplichtingen aan en de vorderingen op de verdragspartners. De verplichtingen van het Zvf stijgen in 2012. Dit komt door de stijgende trend in de nieuwe verplichtingen, terwijl de declaraties nog niet van het buitenland zijn ontvangen. Hierdoor groeien de daadwerkelijk ingediende en nog verwachte vorderingen sneller dan de betaalde oudere vorderingen.
<b>Aflopen termijnen</b>	De verplichtingen bestaan voor een belangrijk deel uit ramingen van vorderingen die verdragslanden nog bij het CVZ moeten indienen. In 2012 is een bedrag van € 7,5 miljoen vrijgevallen waarvoor het CVZ de vordering niet binnen de termijnen heeft ontvangen terwijl die wel verwacht waren.



Eind 2012 kent het CVZ een schuld aan internationale verdragspartners van € 638,7 miljoen. Het merendeel van de schuld betreft afrekeningen vanaf 2010, maar dit verschilt per regeling en per land. Circa € 310 miljoen (48,5%) betreft een verplichting aan België, Duitsland, Spanje of Turkije.

**Doorberekend aan internationale verdragspartners (baten)**

Doorberekend aan internationale verdragspartners (baten)	2012	2011
Toelichting op baten en lasten x € 1 miljoen		
Zorgverzekeringsfonds	6,5	6,7
Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten	5,8	5,8
<b>Totaal baten internationale verdragspartners</b>	<b>12,3</b>	<b>12,5</b>

**CZ** De door het CVZ aan internationale verdragspartners doorberekende bedragen bedroegen in 2012 €12,3 miljoen. 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, waarover met CZ afspraken zijn gemaakt. Ten gunste van het Zvf komt een bedrag van € 6,5 miljoen aan doorberekende lasten. Ten gunste van het AFBZ berekent het CVZ als bevoegd orgaan een bedrag door van € 5,8 miljoen.

Vorderingen op internationale verdragspartners			
Toelichting activa en passiva x € 1 mln	Zvf	AFBZ	Totaal
Vorderingen per 1 januari 2011	22,9	20,9	43,8
Doorberekend aan internationale verdragspartners	6,7	5,8	12,5
Per saldo te ontvangen	29,6	26,7	56,3
Ontvangen van internationale verdragspartners	5,4	4,2	9,6
<b>Vorderingen per 31 december 2011 en per 1 januari 2012</b>	<b>24,2</b>	<b>22,5</b>	<b>46,7</b>
Doorberekend aan internationale verdragspartners	6,5	5,8	12,3
Per saldo te ontvangen	30,7	28,3	59,0
Ontvangen van internationale verdragspartners	6,2	5,0	11,2
<b>Vorderingen per 31 december 2012</b>	<b>24,5</b>	<b>23,3</b>	<b>47,8</b>

**Vorderingen eind 2012** De vorderingen op de verdragspartners van zowel het Zvf als het AFBZ stijgen eind 2012. De totale vorderingenpositie is in 2012 met 2,4 % gestegen naar € 47,8 miljoen, waarvan het overgrote deel betrekking heeft op Duitsland, België en het Verenigd Koninkrijk over de jaren vanaf 2006.

**Aflopen termijnen** Analoog aan de situatie voor de verplichtingen is er een bedrag van € 0,4 miljoen dat verdragslanden eventueel kunnen weigeren vanwege het overschrijden van termijnen voor het onderbouwen van de vordering. Hiervoor moet het CVZ nog een review op de verantwoording van CZ uitvoeren en loopt er nog correspondentie met het buitenland over de indieningstermijn. Daarom is de vordering niet afgeboekt.

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

### **Algemeen**

De bijdrage niet-ingezetenen betreft een inkomensafhankelijke bijdrage die zoveel mogelijk wordt geïnd via broninhouding. 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 en -uitwisseling**

De vaststelling van de op te leggen bedragen is afhankelijk van gegevensuitwisseling tussen het CVZ, de Belastingdienst, het Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen (UWV), de Sociale Verzekeringsbank (SVB) en de pensioenfondsen. Het CVZ kan wel gebruik maken van de bestanden van UWV en SVB voor de vaststelling van de in te houden bijdragen via deze organisaties. Voor de overige voorlopig opgelegde bijdragen vormt de eigen CVZ-administratie de bron.

### **Onzekerheden financieel overzicht**

De onzekerheid over de juistheid van de opgelegde bedragen en vorderingenpositie heeft een zestal redenen:

- onzekerheid door ontbreken bijdrageplichtige inkomen;
- onzekerheid door onvolledige broninhouding;
- onzekerheid door ontbreken (voorlopige) jaarafrekening;
- onzekerheid door inbaarheid vorderingen;
- onzekerheid betreffende stamrecht BV's;
- onzekerheid in de administratie.

### **Onzekerheid bijdrageplichtige inkomen**

De in enig jaar opgenomen baten zijn gebaseerd op een schatting van het uiteindelijke bijdrageplichtige inkomen. Hoewel uit onderzoek blijkt dat deze schattingen steeds beter aansluiten bij de bedragen in de voorlopige en definitieve jaarafrekening (gebaseerd op gegevens van de Belastingdienst), zijn afwijkingen nog steeds mogelijk. Deze leiden tot correcties over voorgaande jaren. Deze onzekerheid in de verantwoording als gevolg van de systeemrichting, waarbij het afhankelijk is van andere partijen, is niet verder te kwantificeren.

<b><i>Onzekerheid volledigheid inkomensbronnen</i></b>	Via bestandsvergelijking met UWV Polis kan het CVZ alle inkomensbronnen in beeld krijgen. Met het UWV zijn geen concrete afspraken over periodieke uitwisseling van gegevens. Het is de plicht van niet-ingezetenen om opgave te doen van hun inkomen. Het CVZ doet onderzoek naar de inkomensbronnen bij aanmelding en onder andere bij hoge eindafrekeningen. Niettemin blijft er onzekerheid bestaan of alle inkomensbronnen in beeld zijn en dus of voor de betrokkenen volledige broninhouding heeft plaatsgevonden. Deze onzekerheid is niet verder te kwantificeren.
<b><i>Onzekerheid ontbreken jaarafrekeningen</i></b>	Het CVZ heeft in 2012 over de afgelopen jaren jaarafrekeningen verzonden. Ruim 90% van de jaarafrekeningen voor de jaren 2006 tot en met 2010 zijn ultimo 2012 verzonden. Verder hebben 91% van de gepensioneerden in 2012 een voorlopige of definitieve jaarafrekening 2011 ontvangen en 95% van de gezinsleden de definitieve jaarafrekening 2011. Eind 2011 was pas 76% van de voorlopige eindafrekeningen 2009 en 50% van de definitieve jaarafrekeningen gezinsleden 2009 verstuurd. Een groot deel van de achterstanden is daarmee ingelopen en de daarmee samenhangende onzekerheid aanzienlijk verminderd. De resterende onzekerheid is niet verder te kwantificeren.
<b><i>Onzekerheid inbaarheid vorderingen</i></b>	Openstaande vorderingen betreffen ook nog het zorgjaar 2009 en eerder. Het CVZ moet rekening houden met de mogelijkheid van oninbaarheid van deze vorderingen, bijvoorbeeld als gevolg van het overlijden van de debiteur. Er zijn echter onvoldoende gegevens om tot een betrouwbare raming van een voorziening voor oninbaarheid te komen. Een dergelijke voorziening is daarom niet opgenomen. De daaruit voortvloeiende onzekerheid is niet nader te kwantificeren.
<b><i>Onzekerheid stamrecht BV's</i></b>	Het CVZ heeft besloten alleen over te gaan tot bronheffing door pensioenfondsen die als zodanig geregistreerd staan bij De Nederlandsche Bank. Stamrecht BV's staan niet als zodanig geregistreerd, maar kunnen niet-ingezetenen wel inkomen verschaffen waarover Zwv-bijdrage verschuldigd is. Op basis van de definitieve jaarafrekening - waarin de inkomensgegevens van de Belastingdienst zijn verwerkt - int het CVZ deze bijdragen alsnog.
<b><i>Onzekerheid administratie</i></b>	Op het gebied van de administratie van de regeling bijdragen niet-ingezetenen zijn er problemen met het opstellen van voorlopige en definitieve jaarafrekeningen, maar ook met de administratie van vorderingen op de inhoudingen door broninhouders.  Een bedrag van € 63,8 miljoen aan vorderingen is te onderbouwen. Een bedrag van € 5,5 miljoen is niet éénduidig te onderbouwen met individuele vorderingen als gevolg van het niet apart volgen van de afloop van de ramingen en onvolkomenheden in de registratie en afwikkeling van de vorderingen op broninhouders. De vorderingen positie is derhalve voor € 5,5 miljoen met enige onzekerheid omgeven. In 2012 is al meer inzicht in de vorderingenpositie gekomen

en de verwachting is dat in 2013 daar verdere duidelijkheid in komt. Vanuit het voorzichtigheidsprincipe neemt het CVZ een voorziening op van € 5,5 miljoen totdat deze vorderingen onderbouwd zijn.

#### **Financieel overzicht**

De baten *bijdragen niet-ingezetenen* dalen van € 112,1 miljoen in 2011 tot € 102,4 miljoen in 2012. Dit is het resultaat van het neerwaarts bijstellen van ramingen voor oude jaren met € 15,2 miljoen waaronder € 3,6 miljoen voor 2011. In 2011 bedroeg de neerwaartse correctie voor oude jaren € 6,6 miljoen. Rekening houdend met de correcties stijgen de baten van € 115,0 miljoen in 2011 tot € 117,6 miljoen in 2012. Dit is een stijging van 2,2%. De stijging wordt voornamelijk verklaard door de stijging van het aantal niet-ingezetenen met 2,1 %.

Bijdragen niet-ingezetenen Toelichting op baten en lasten x € 1 miljoen	2012	2011
<b>Baten</b>		
Opgelegd	111,0	108,8
Correctie voorgaande jaren	-15,2	-6,6
Nog op te leggen verslagjaar	6,6	9,9
<b>Totale baten</b>	<b>102,4</b>	<b>112,1</b>
<b>Lasten</b>		
Heffingsrente niet-ingezetenen	1,8	2,4
Dotering voorziening	5,5	
<b>Totale lasten</b>	<b>7,3</b>	<b>2,4</b>
<b>Saldo baten en lasten</b>	<b>95,1</b>	<b>109,7</b>

**Heffingsrente** Het CVZ heeft in 2012 voor een bedrag van € 1,8 miljoen heffingsrente betaald aan niet-ingezetenen, omdat het in eerste instantie teveel bijdrage had ingehouden (2011: € 2,4 miljoen).

**Dotatie** Daarnaast is er een last van € 5,5 miljoen als gevolg van de noodzakelijke dotatie voor de vorming van de hierboven genoemde voorziening.

**Saldo baten en lasten** Het saldo van baten en lasten van de bijdragen niet-ingezetenen in 2012 bedraagt € 95,1 miljoen (2011: € 109,7).

Vorderingen bijdragen niet-ingezetenen 2012 Bedragen x € 1 mln	per 01-jan	te innen	geïnd	per 31-dec
UWV	-0,1	21,6	22,0	-0,5
SVB	3,5	47,9	47,7	3,7
CVZ en pensioenfondsen	70,9	32,9	37,8	66,0
<b>Totale waarde vorderingen</b>	<b>74,3</b>	<b>102,4</b>	<b>107,5</b>	<b>69,2</b>
Voorziening oninbaar				-5,5
<b>Waarde vorderingen per 31 december</b>				<b>63,7</b>

### **Balanspositie**

Bovenstaande tabel geeft de financiële positie per inhoudingsinstantie weer. Vrijwel de gehele vorderingenpositie eind 2012 betreft de inning via het CVZ en de pensioenfondsen. Het CVZ heeft daar met € 56,7 miljoen het grootste aandeel in. Het betreft vorderingen op gepensioneerden en gezinsleden grensarbeiders voor definitieve jaarafrekeningen (€ 39,9 miljoen) en verder ramingen voor nog op te leggen bijdragen (€ 16,8 miljoen). Het resterende bedrag van € 9,3 miljoen is een vordering op de pensioenfondsen.

Rekening houdend met de voorziening van € 5,5 miljoen bedraagt de waarde van de vorderingen € 63,7 miljoen (2011 € 74,3 miljoen).

## **2.h. Toelichting gemoedsbezwaarden**

### **Algemeen**

#### **Registratie door SVB**

Burgers die vanwege hun levensovertuiging geen zorgverzekering willen afsluiten, kunnen zich als gemoedsbezwaarde laten registreren. Gemoedsbezwaarden zijn volgens de Zvw niet verplicht zich voor de Zvw te verzekeren. De Sociale verzekeringsbank (SVB) is wettelijk belast met het registreren van gemoedsbezwaarden. Het CVZ baseert zich op de registratie van de SVB. Nederland telt eind 2012 circa 12.500 gemoedsbezwaarden, verdeeld over circa 3.650 huishoudens (2011: circa 12.200 respectievelijk circa 3.600).

#### **Bijdragevervangende belasting**

Gemoedsbezwaarden betalen in plaats van de nominale en procentuele Zvw premie, een bijdragevervangende belasting die qua omvang gelijk is aan de procentuele Zvw premie (2012: 7,1%; 2011 7,75%). Deze bijdragevervangende belasting vormt de inleg van de gemoedsbezwaarde. De inleg en de eventueel uit voorgaande jaren overgebleven gelden (de overheveling) vormen het spaartegoed. Hieruit betaalt het CVZ na controle de door de gemoedsbezwaarde ingediende zorgdeclaraties voor zorg die onderdeel uitmaakt van het basispakket onder de Zvw. Gemoedsbezwaarden kunnen declaraties tot twee jaar na het jaar van de verkregen zorg indienen.

#### **Afdracht aan Zvf**

Aan het eind van elk jaar draagt het CVZ maximaal de helft van de betaalde bijdragevervangende belasting van de gemoedsbezwaarden af aan het Zvf. Dit is afhankelijk van het door de gemoedsbezwaarde gebruikte spaartegoed. Een eventueel resterend bedrag wordt overgeheveld naar het spaartegoed voor het volgende declaratiejaar.

#### **Grondslag ramingen**

De verantwoorde verleende vergoedingen en de daaruit voortkomende afdracht aan het Zvf zijn voor 2012 gebaseerd op een raming. Veel huishoudens dienen aan het eind van het jaar hun declaraties in. Daarom maakt het CVZ ramingen van de nog te verlenen vergoedingen voor declaraties en de afdracht aan het Zvf. De verwachte lasten zijn gebaseerd op de gemiddelde vergoeding per declaratie over het voorafgaande

jaar. Het aantal te behandelen declaraties is dan al bekend. De geraamde afdracht is gebaseerd op het percentage van de inleg, dat in de afgelopen twee jaar is afgedragen.

#### ***Onzekerheden financieel overzicht***

De onzekerheid over de juistheid van het saldo rekeningen gemoedsbezwaarden heeft een tweetal redenen:

- onzekerheid gedeclareerde zorglasten;
- onzekerheid afgedragen bijdragevervangende belasting.

#### ***Onzekerheid gedeclareerde zorglasten***

Het CVZ heeft het financieel overzicht gebaseerd op de per jaar ultimo bekende stand van de ingehouden bijdragevervangende belasting, de aan gemoedsbezwaarden verleende vergoedingen voor zorglasten en een raming daarvan voor 2012.

De gemoedsbezwaarden dienen aan het eind van het jaar nog veel declaraties in. Mede hierdoor zijn nog niet alle declaraties over 2012 verwerkt. De zorglasten ten laste van 2012 bestaan hierdoor deels uit een raming van nog te verwerken declaraties. Het CVZ raamt de nog te verwerken declaraties op basis van de verhoudingen en ontwikkelingen uit voorgaande jaren.

#### ***Onzekerheid afgedragen bijdragevervangende belasting***

De Belastingdienst int conform de Zvw de bijdragevervangende belasting en draagt deze af aan het CVZ. De onzekerheid over de hoogte van de afgedragen bijdragevervangende belasting heeft als reden dat het definitief vaststellen van het belastbaar inkomen door de Belastingdienst enige jaren kan duren, in het bijzonder voor zelfstandigen.

De onzekerheid wordt gemitigeerd doordat het CVZ nieuwe gegevens over de feitelijke hoogte van de ingehouden bijdragevervangende belasting bij de vaststelling van het volgend jaar meeneemt.

#### ***Financieel overzicht***

Eind 2012 bedraagt het saldo rekeningen gemoedsbezwaarden € 7,4 miljoen. Het totaal aan te vergoeden zorgkosten, ten lasten van 2012, betreft grotendeels een raming en bedraagt € 4,6 miljoen. De totale afdracht aan het Zvf bedraagt € 2,6 miljoen in 2012.

De navolgende tabel geeft de raming gemoedsbezwaarden in declaratiejaar 2012 weer. De tabel bevat naast de toevoegingen en onttrekkingen aan de spaartegoeden in 2012 ook de effecten van gewijzigde gegevens over de toevoegingen en onttrekkingen betreffende het budgetjaar 2011.

Baten en lasten gemoedsbezwaarden in 2012 Bedragen x € 1 miljoen	2011	2012	Totaal t.l.v. 2012
Saldo rekeningen gemoedsbezwaarden per 1 januari (A)	6,9	0,0	6,9
<i>Resultatenrekening</i>			
Ingehouden bijdragevervangende belasting	-1,2	8,9	7,7
Verleende vergoedingen voor zorglasten	0,2	4,4	4,6
Saldo rekeningen gemoedsbezwaarden voor toevoeging Zvf	-1,4	4,5	3,1
<i>Resultaatbestemming</i>			
Toevoeging ten gunste van het Zvf	-0,7	3,3	2,6
Toevoeging aan rekening gemoedsbezwaarden (B)	-0,7	1,2	0,5
Totaal resultaatbestemming	-1,4	4,5	3,1
Saldo rekeningen gemoedsbezwaarden per 31 december (A+B)	6,2	1,2	7,4

**Afrekeningen 2011** De lasten van het declaratiejaar 2011 waren in het *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2011* vooral gebaseerd op ramingen over de tot het eind van dat jaar ontvangen declaraties. Op basis van de verwerking van deze declaraties is de oorspronkelijke raming voor zorglasten over 2011 met € 0,2 miljoen opwaarts bijgesteld. De raming van de bijdragevervangende belasting 2011 is in 2012 met € 1,2 miljoen neerwaarts bijgesteld. Bovengenoemde mutaties leiden tot een saldo rekeningen gemoedsbezwaarden voor 2011 van € 6,2 miljoen.

**Afrekeningen 2012** Het CVZ stuurt alle gemoedsbezwaarden een beschikking met het voorlopig spaartegoed voor 2012. Het CVZ baseert zich daarbij op de definitieve inkomensgegevens van de Belastingdienst over voorgaande jaren. De bijdragen voor 2012 zijn geraamd op € 8,9 miljoen, de gedeclareerde zorglasten € 4,4 miljoen en de afdracht aan het Zvf op € 3,3 miljoen. Het saldo rekeningen gemoedsbezwaarden komt voor het declaratiejaar 2012 uit op € 1,2 miljoen en leidt tot een totaal saldo ultimo 2012 van € 7,4 miljoen.

## 2.i. Toelichting bestuurlijke boete

### Algemeen

Het CVZ was tot 18 mei 2010 gerechtigd boetes op te leggen aan ingezetenen van wie bij aanmelding bij een zorgverzekeraar bleek dat zij gedurende een bepaalde periode niet aan hun verzekeringsplicht hadden voldaan. De boete bedroeg 130% van de premie die de verzekerde in de onverzekerde periode had moeten betalen. Het CVZ was verantwoordelijk voor de uitvoering van deze regeling en is verantwoordelijk voor de afhandeling van de werkzaamheden die voortvloeien uit deze gewezen regeling. Het CVZ had de zorgverzekeraars gemandateerd om de boetes op te leggen en te incasseren. Het CVZ nam de incasso over als een zorgverzekeraar niet in staat was de boete te innen. Voor hun werkzaamheden ontvingen de zorgverzekeraars 100/130<sup>ste</sup> deel van de geïnde boete.

### Motie Smilde

Op 18 mei 2010 heeft de Tweede Kamer de 'motie Smilde' aangenomen. De motie houdt in dat het CVZ bij aanname van

de nieuwe Wet opsporing en verzekering onverzekerden zorgverzekering vanaf 18 mei 2010 geen boetes meer onder de oude regeling mag opleggen. Sinds 15 maart 2011 is de nieuwe wet opsporing onverzekerden van kracht en daarmee ook de motie.

**Afwikkeling door CVZ**

Het CVZ heeft in 2011 het Ministerie van VWS een voorstel gedaan over de wijze waarop het de regeling gaat afwickelen. Het innen van de nog openstaande boetes kost veel tijd, menskracht en andere kosten. Daarnaast levert het voor het Zvf weinig baten op, doordat de inbaarheid van de vorderingen laag blijkt en van de geïncasseerde boetes een groot deel naar zorgverzekeraars vloeit. Het CVZ heeft daarom op grond van een kosten-batenanalyse voorgesteld de inning van de nog resterende boetes versneld af te wikkelen. Het Ministerie van VWS heeft daarmee ingestemd. Het CVZ heeft in 2012 hieraan uitvoering geven. De financiële implicaties en afwikkeling van de regeling zijn meegenomen in dit verslag.

**Financieel overzicht**

**Baten en lasten**

De baten van de regeling bestuurlijke boete bedragen € 0,2 miljoen in 2012 (2011: € 0,8 miljoen). De baten komen voort uit:

- rente bestuurlijke boetes (€ 36 duizend);
- een onttrekking aan voorziening oninbare bestuurlijke boetes (€ 0,2 miljoen).

Bestuurlijke boete Toelichting op baten en lasten x € 1 miljoen	2012	2011
<b>Baten</b>		
Geïncasseerd door zorgverzekeraars	0,0	-1,0
Ingehouden deel zorgverzekeraars	0,0	0,8
<i>Subtotaal bestuurlijke boetes via zorgverzekeraars</i>	<i>0,0</i>	<i>-0,2</i>
Bestuurlijke boetes te innen via CVZ	0,0	0,1
Rente bestuurlijke boete	0,0	0,1
Onttrekking aan voorziening dubieuze debiteuren	0,2	0,8
<b>Totale baten</b>	<b>0,2</b>	<b>0,8</b>
<b>Lasten</b>		
Via CVZ geïncasseerde deel zorgverzekeraars 2012	0,2	0,7
<b>Totale lasten</b>	<b>0,2</b>	<b>0,7</b>
<b>Saldo baten en lasten</b>	<b>0,0</b>	<b>0,1</b>

De daling van de baten ten opzichte van 2011 komt doordat er sinds 18 mei 2010 geen nieuwe boetes meer worden opgelegd en er geen actieve incasso meer heeft plaatsgevonden.



- Boetes via CVZ** De zorgverzekeraars hebben in 2012 geen boetes meer geïncasseerd of overgedragen aan het CVZ ter incasso. De baten en lasten komen dus uitsluitend voort uit de afwikkeling van de vorderingen positie van bestuurlijke boetes door het CVZ.
- Afdracht 100/130<sup>ste</sup> deel** De met de bestuurlijke boete samenhangende lasten bedragen € 0,2 miljoen. Deze post bestaat geheel uit het 100/130<sup>ste</sup> deel van de door het CVZ geïncasseerde boetes.
- Dotatie voorziening oninbaar** Er is € 0,2 miljoen onttrokken aan de voorziening oninbaar bestuurlijke boete. Samen met de daadwerkelijke afboeking, die ten laste is gebracht van de voorziening, is de voorziening ultimo 2012 teruggebracht tot nihil.

Voorziening oninbaar bestuurlijke boete Toelichting balans x € 1 miljoen	2012	2011
Stand per 1 januari	12,7	15,0
Afboeking	-12,5	-1,5
Onttrekking	-0,2	-0,8
<b>Stand per 31 december</b>	<b>0,0</b>	<b>12,7</b>

- Balanspositie** Eind 2012 is de balanspositie een schuld van € 0,7 miljoen aan de zorgverzekeraars. Deze bestaat volledig uit de afdracht van het 100/130<sup>ste</sup> deel van de kasontvangsten van het CVZ.

## 2.j. Toelichting onverzekerbare vreemdelingen

### **Algemeen**

Artikel 122a van de Zvw heeft betrekking op onverzekerbare vreemdelingen die niet verzekerd zijn onder de Zvw. De zorglasten voor onverzekerbare vreemdelingen maken daarom geen deel uit van het Zvf. Het CVZ is belast met het financieren van zorgaanbieders die zorg verlenen aan onverzekerbare vreemdelingen. Het CVZ dient daarvoor jaarlijks een begroting in bij het Ministerie van VWS en verantwoordt zich daarover. De balansposities houdt het CVZ in rekening-courant aan bij het Zvf.

### **Afwijkende grondslag**

De waarderingsgrondslag voor deze regeling wijkt af van het baten-lastenstelsel dat het CVZ normaliter hanteert. Op verzoek van het Ministerie van VWS hanteert het CVZ voor de Regeling onverzekerbare vreemdelingen het kasstelsel om aan te sluiten bij de wijze waarop het Ministerie van VWS de financiering voor de zorglasten onverzekerbare vreemdelingen vaststelt.

Het CVZ baseert de financiële overzichten op de ultimo 2012 bekende stand van de zorginstellingen ontvangen en betaalde declaraties. Op grond van de Zvw is de bijdrage van het Ministerie van VWS gelijk aan de lasten. Eventuele verschillen tussen verleende voorschotten van het Ministerie van VWS en de afrekeningen met de zorgaanbieders, worden later

verrekend met het Ministerie van VWS.

Lasten onverzekerbare vreemdelingen		
Bedragen x € 1 miljoen	2012 *	2011
<i>Eerstelijns zorgverleners</i>		
Farmacie	3,75	3,5
Hulpmiddelen	0,08	0,1
Ambulancevervoer	0,25	0,2
Huisartsenzorg	0,92	0,5
Verloskundigezorg	0,45	0,4
Kraamzorg	0,30	0,2
Tandheelkundigezorg	0,09	0,1
Paramedischezorg	0,02	0,0
Eerstelijns via GGD	0,00	0,7
<i>Subotaal eerstelijns zorgverleners</i>	<i>5,86</i>	<i>5,7</i>
Ziekenhuizen	9,94	11,9
AWBZ-instellingen	1,21	0,9
GGZ	4,54	3,7
Overige Lasten	0,05	0,0
<b>Totale lasten</b>	<b>21,60</b>	<b>22,2</b>

\* Op verzoek van het Ministerie van VWS verantwoord in miljoen op 2 cijfers achter de komma

### **Financieel overzicht**

De zorglasten voor onverzekerbare vreemdelingen lopen in 2012 op naar € 21,6 miljoen. Dit is een daling van € 0,6 miljoen (2,8 %) ten opzichte van 2011. Dit komt vooral door een lastendaling bij de GGD's en Ziekenhuizen van € 2,6 miljoen, die de lastenstijgingen van GGZ en AWBZ instellingen en de eerstelijnszorg voor huisartsen van gezamenlijk € 5,1 miljoen naar € 6,7 miljoen (€ 1,6 miljoen) ruimschoots compenseren.

#### **Eerstelijnszorg**

De eerstelijnszorg stijgt met 2,8 % tot € 5,9 miljoen. Het betreft een combinatie van stijgingen en dalingen. De belangrijkste daling is het wegvallen van de lasten van de GGD's. In 2011 en 2012 heeft het CVZ de administratie van alle GGD's overgenomen. De lasten voor huisartsen stijgen met € 0,4 miljoen (84 %). Dit komt doordat de lasten van de huisartsenpost in Amsterdam sinds het begin van de regeling om administratieve redenen niet konden worden vergoed. Deze problemen zijn in 2012 opgelost en alle kosten voor 2010 tot en met 2012 zijn alsnog betaald. De lasten voor farmacie stijgen met 7,1 %. Dit is vrijwel gelijk aan de stijging in 2011 (7,0%). De stijging en daling van de overige posten hangt samen met de natuurlijke fluctuatie in de posten met een kleine omvang.

#### **Ziekenhuiszorg**

Het CVZ heeft 28 ziekenhuizen gecontracteerd en daarnaast nog 20 ziekenhuizen waarnaar kan worden doorverwezen bij een bijzondere zorgvraag. De lasten van ziekenhuizen ijlen lange tijd na. De ziekenhuizen mogen hun lasten pas indienen als een behandeling is afgerond. Een aantal ziekenhuizen heeft als gevolg van de invoering van de DOT in 2012 nog geen declaraties ingediend. De lasten dalen daardoor met

€ 2,0 miljoen (16,8%). De verwachting is dat dit tijdelijk is en dat in 2013 een inhaaleffect zal optreden.

**AWBZ en GGZ instellingen**

De zorglasten via de AWBZ- en GGZ-instellingen is sterk gegroeid met respectievelijk 34% en 23%. De toename van de zorglasten via AWBZ-instellingen is echter een geringe voortzetting van de groei die in 2011 werd geregistreerd toen de lasten meer dan verviervoudigden. Dat had toen te maken met betere bekendheid van deze instellingen met de huidige regelingen. De groei via GGZ-instellingen steeg in 2011 als gevolg van de mogelijkheid om bij aanvang van het zorgverleningstraject te mogen declareren. De huidige lastenstijging is een voortzetting hiervan.

**Overige lasten**

De overige lasten bestaan uit een kleine terugbetaling van instellingen onder de regeling voor 2009 en enkele betalingen die nog verwerkt moeten worden en nog niet aan de bovenstaande posten zijn toegewezen.

**Activa en passiva**

Als gevolg van het hanteren van het kasstelsel zijn de zorglasten in enig budgetjaar gelijk aan de betalingen.

Rek Courant met VWS onverzekerbare vreemdelingen Toelichting balans x € 1 miljoen	2012	2011
<b>Balans per 1 januari (schuld aan VWS)</b>	-0,46	-0,4
Lasten	21,60	22,2
Betalingen	-23,70	-22,3
<b>Balans per 31 dec (schuld aan VWS)</b>	-2,56	-0,5

**Rekening-courant met VWS**

Het Ministerie van VWS financiert het CVZ voor de uitgaven van de uitvoering van de regeling. Gedurende het jaar is er veelvuldig contact tussen het Ministerie van VWS en het CVZ over de liquiditeitsprognose. Desondanks wijken de van het Ministerie van VWS ontvangen gelden af van de betalingen die het CVZ moet doen. Dit komt omdat niet precies te voorspellen is welke declaraties het CVZ in december ontvangt en vervolgens zal betalen. Het verschil is met name in 2012 hoog doordat de laatste termijn betaling van het Ministerie van VWS niet meer ingetrokken kon worden.

De rekening-courantverhouding met het Ministerie van VWS neemt daardoor met € 2,1 miljoen toe van € 0,5 miljoen tot € 2,6 miljoen. Het CVZ verrekent deze rekening-courantverhouding met het Ministerie van VWS in 2013.

## 2.k. Toelichting wanbetalers

**Algemeen**

De regeling wanbetalers is sinds 1 september 2009 van kracht. Het CVZ ontvangt van alle zorgverzekeraars maandelijks bestanden met aan- en afmeldingen van wanbetalers met een betalingsachterstand van meer dan 6 maanden. Het CVZ start de bestuursrechtelijke premie-inning in de maand volgend op

de maand van aanmelding. De bestuursrechtelijke premie-inning eindigt zodra de zorgverzekeraar de wanbetaler weer bij het CVZ als wanbetaler afmeldt. Afmelding geschiedt door de zorgverzekeraars en vindt plaats wanneer de betalingsachterstand is voldaan of als de wanbetaler is gaan deelnemen aan schuldhulpverlening.

De bestuursrechtelijke premie bestaat uit de standaard zorgpremie vermeerderd met een opslag van 30%.

Het CVZ baseert de financiële overzichten wanbetalers op:

- de ultimo 2012 bekende stand van door zorgverzekeraars aangemelde wanbetalers;
- de voor 2012 van wanbetalers ontvangen bestuursrechtelijke premiebetalingen van 130%.

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

***Afdracht aan  
Ministerie van VWS***

De Zvw is in 2012 aangepast, waarmee het Ministerie van VWS de mogelijkheid heeft gekregen om een deel van de geïnde bestuursrechtelijke premies te gebruiken voor de financiering van de inningskosten uit 's Rijks kas. Voor 2012 heeft het Ministerie van VWS het af te dragen percentage vastgesteld op 23%. Dit komt overeen met de 30% opslag op de standaard zorgpremie.

***Onzekerheden financieel overzicht***

Het CVZ dient rekening te houden met de mogelijkheid van oninbaarheid van vorderingen op wanbetalers. Op basis van de beschikbare ervaringscijfers en de inschatting van het CJIB heeft het CVZ een voorziening voor oninbaarheid opgenomen. De voorziening is geschat op basis van de inningsresultaten tot op heden. Afhankelijk van de toekomstige ontwikkeling van het inningspatroon kunnen in de toekomst dotaties aan of vrijvallen van de voorziening plaatsvinden.

***Financieel overzicht***

***Baten en lasten***

De baten bestaan uit de opgelegde bestuursrechtelijke premie van € 537,5 miljoen. De lasten bestaan uit de dotatie aan de voorziening i.v.m. oninbare premies (€ 204,0 miljoen) en de afdracht aan VWS ter financiering van de met de Regeling gepaard gaande uitvoeringskosten (€ 48,4 miljoen). Het saldo van baten en lasten van de regeling wanbetalers in 2012 bedraagt € 285,1 miljoen.

Baten en lasten wanbetalers		
Toelichting op baten en lasten x € 1 miljoen	2012	2011
<b>Baten</b>		
Bestuursrechtelijke premies wanbetalers	537,5	513,3
<b>Totale Baten</b>	<b>537,5</b>	<b>513,3</b>
<b>Lasten</b>		
Afdracht wettelijke premie-opslag	48,4	0,0
Dotatie voorziening oninbare premies wanbetalers	204,0	303,5
<b>Totale Lasten</b>	<b>252,4</b>	<b>303,5</b>
<b>Saldo baten en lasten</b>	<b>285,1</b>	<b>209,8</b>

#### **Baten**

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

**Opgelegd bedrag** De opgelegde bestuursrechtelijke premie over 2012 bedraagt € 537,5 miljoen (2011: € 513,3 miljoen). De in 2012 aan wanbetalers opgelegde bestuursrechtelijke premie is ten opzichte van 2011 met 4,7 % gestegen.

**Gemiddeld aantal wanbetalers** Begin 2012 hebben we het bestand wanbetalers gecontroleerd op wanbetalers zonder geldig Gemeentelijke Basis Administratie (GBA) adres. Dit heeft geleid tot de afmelding door zorgverzekeraars van 19.368 wanbetalers. Daarna is het aantal wanbetalers weer gegroeid tot 300.368 ultimo 2012. Het gemiddeld aantal wanbetalers bedraagt over het jaar 2012 293.971 en is dus vrijwel gelijk aan 2011.

**Stijging premiebedrag** Het bestuursrechtelijk premiebedrag stijgt in 2012 van € 148,95 tot € 154,48. Deze stijging verklaart 3,7 % van de stijging in het opgelegde premiebedrag.

#### **Lasten**

**Voorziening oninbaarheid** In 2012 is € 210,5 miljoen aan opgelegde bestuursrechtelijke premies geïnd (2011: € 194,7 miljoen). De uitstaande vorderingen bedragen ultimo 2012 € 717,9 miljoen (2011: € 457,7). Op basis van de beschikbare ervaringscijfers over de afzonderlijke inningsresultaten van broninhouders en werkgevers en de inschatting door het CJIB van hun eigen incassoresultaten, raamt het CVZ dat het € 186,4 miljoen zal innen van de uitstaande vorderingen. De gewenste voorziening oninbaarheid bedraagt ultimo 2012 € 523,4 miljoen (2011: € 394,3 miljoen). We doen daarom een dotatie aan de voorziening voor oninbaarheid van € 204,0 miljoen (2011: € 303,5 miljoen). De dotatie is lager dan voorgaand jaar omdat we op basis van de nu beschikbare ervaringscijfers betere inningsresultaten verwachten dan bij het opstellen van het *Financieel verslag uitvoeringstaken CVZ 2011*.

Voorziening oninbaar wanbetalers		
Toelichting balans x € 1 miljoen	2012	2011
Stand per 1 januari	394,3	104,6
Dotatie	204,0	303,5
Afboeking	-74,9	-13,8
<b>Stand per 31 december</b>	<b>523,4</b>	<b>394,3</b>

**Groei voorziening oninbaarheid** De voorziening oninbaarheid wanbetalers groeit in 2012 van € 394,3 miljoen tot € 523,4 miljoen (32,7%). De voorziening wordt bepaald door:

- een dotatie van € 204 miljoen op basis van de laatste inzichten in de incassoresultaten en verwachtingen;
- een afboeking van € 74,9 miljoen aan premieopbrengsten, die definitief niet zijn te incasseren.

**Storting 's Rijks kas** Het CVZ draagt 23% van de daadwerkelijk geïncasseerde bestuursrechtelijke premies af aan het Ministerie van VWS. Over 2012 bedraagt deze afdracht aan 's Rijks kas € 48,4 miljoen. In 2011 bestond er geen wettelijke verplichting tot afdracht aan 's Rijks kas.

#### **Balans**

**Activa** De activa bestaan uit de nog te ontvangen bestuursrechtelijke premies onder aftrek van de voorziening.

Regeling wanbetalers		
Toelichting balans x € 1 miljoen	2012	2011
<b>Activa</b>		
Totaal waarde vorderingen wanbetalers per 1 januari	63,4	48,3
Te ontvangen bestuursrechtelijke premies	537,5	513,3
Ontvangen bestuursrechtelijke premies	-210,5	-194,7
Dotatie voorziening oninbaarheid	-204,0	-303,5
<b>Totaal waarde vorderingen per 31 december</b>	<b>186,4</b>	<b>63,4</b>

**Passiva** De passiva bestaan uit het aan het Ministerie van VWS nog af te dragen deel van de ontvangen premies. De wetgeving met betrekking tot het financieren van de uitvoeringskosten van de regeling is pas in 2012 van kracht is geworden. Derhalve waren de saldi eind 2011 nihil. Eind 2012 bedragen de passiva € 2,3 miljoen. Dit betreft het deel van de 23% van de bestuursrechtelijke premie die het CVZ nog niet heeft afgedragen aan het Ministerie van VWS.

Regeling wanbetalers		
Toelichting balans x € 1 miljoen	2012	2011
<b>Passiva</b>		
Nog te betalen wettelijke premie-opslag per 1 januari	0,0	0,0
Afdracht wettelijke premie-opslag	48,4	0,0
Betaalde wettelijke premie-opslag	-46,1	0,0
<b>Totaal waarde verplichtingen onverzekerden per 31 dec.</b>	<b>2,3</b>	<b>0,0</b>

## 2.1. Toelichting onverzekerden

### Algemeen

Iedereen die in Nederland woont of werkt, is verplicht een zorgverzekering af te sluiten. Wie dat niet doet is onverzekerd. Met de Wet 'Opsporing en Verzekering Onverzekerden Zorgverzekering' beoogt de overheid dat onverzekerden alsnog een zorgverzekering afsluiten. Het CVZ voert deze wet sinds 15 maart 2011 uit.

Het CVZ spoort op basis van bestandsvergelijking onverzekerde burgers op. Zij ontvangen een oproep om alsnog een verzekering af te sluiten. Doen zij dit niet, dan volgt tot tweemaal een boete ter hoogte van driemaal de standaardpremie (in 2012: € 356,49). Indien na drie maanden blijkt dat een onverzekerde zich nog altijd niet heeft verzekerd, dan brengt het CVZ de onverzekerde ambtshalve onder bij een zorgverzekeraar en int gedurende één jaar maandelijks een bestuursrechtelijke premie (in 2012: € 118,83). De ambtshalve verzekering van voormalig onverzekerden is in maart 2012 gestart.

Om ervoor te zorgen dat de voormalig onverzekerde de bestuursrechtelijke premie betaalt, houdt het CVZ deze in door middel van broninhouding. Als het loon of de uitkering niet toereikend is dan verzorgt het CJIB de premie-inning. Het CJIB verzorgt ook de oplegging van de 1e en 2e boetes.

### Onzekerheden financieel overzicht

Omdat rekening moet worden gehouden met de oninbaarheid van een deel van de vorderingen op onverzekerden is een voorziening voor oninbaarheid opgenomen. De voorziening is geraamd op basis van de incassooverwachtingen van het CJIB en de ervaringscijfers over de inningsresultaten van andere uitvoeringsregelingen. Afhankelijk van de toekomstige ontwikkeling van het inningspatroon kunnen in de toekomst dotaties aan of vrijvallen van de voorziening plaatsvinden.

### Financieel overzicht

**Bestuurlijke boetes via CJIB** In 2012 heeft het CVZ 37.197 boetes opgelegd via het CJIB. Met een standaardpremie voor 2012 van € 118,83 bedraagt de boete voor drie maanden € 356,49. Het in 2012 totaal opgelegd boetebedrag is € 13,3 miljoen. Daarnaast bleken 6.832 van de in 2011 opgelegde boetes onterecht. Het hiermee gemoeide bedrag van € 2,4 miljoen is in mindering gebracht op de boetebaten 2012. Per saldo bedragen de

baten uit opgelegde boetes € 10,9 miljoen.

***Van rechtswege  
verzekerden***

In 2012 zijn 16.002 burgers ambtshalve verzekerd bij een zorgverzekeraar. Dit heeft geleid tot € 13,4 miljoen aan opgelegde premies in 2012.

Baten en lasten onverzekerden		
Toelichting op baten en lasten x € 1 miljoen	2012	2011
<b>Baten</b>		
Boetes opgelegd aan onverzekerden	10,9	19,0
Premies opgelegd aan ambtshalve verzekerden	13,4	0,0
<b>Totale Baten</b>	<b>24,3</b>	<b>19,0</b>
<b>Lasten</b>		
Te betalen premies (compensatie) aan zorgverzekeraars	13,4	
Dotatie aan voorziening oninbaar onverzekerden	24,4	6,9
<b>Totale Lasten</b>	<b>37,8</b>	<b>6,9</b>
<b>Saldo baten en lasten</b>	<b>-13,5</b>	<b>12,1</b>

***Premielasten***

Het CVZ brengt de ambtshalve verzekerde burgers bij zorgverzekeraars onder op grond van hun marktaandeel. Hiervoor betaalt het CVZ de zorgverzekeraars dezelfde standaardpremie als welke wordt opgelegd aan de burger. De premielasten zijn derhalve gelijk aan de premiebaten en bedragen € 13,4 miljoen.

Voorziening oninbaar onverzekerden		
Toelichting balans x € 1 miljoen	2012	2011
Stand per 1 januari	6,9	0,0
Dotatie	24,4	6,9
Afboeking	0,0	0,0
<b>Stand per 31 december</b>	<b>31,3</b>	<b>6,9</b>

***Dotatie voorziening  
oninbaarheid***

In 2012 is € 6,3 miljoen aan opgelegde boetes en premies geïnd (respectievelijk € 4,9 miljoen en € 1,4 miljoen) en bedragen de ultimo 2012 uitstaande vorderingen € 35,3 miljoen (2011: € 17,3 miljoen). Op basis van de inschatting van het CJIB over het inningsresultaat van de boetes en de realisatie in 2012 raamt het CVZ dat het nog € 4,0 miljoen van de openstaande boetes en premies zal innen. Daarom vindt een dotatie aan de voorziening oninbaarheid plaats van € 24,4 miljoen. De stand van de voorziening komt daarmee uit op € 31,3 miljoen.

***Saldo baten en  
lasten***

Het saldo van baten en lasten van de regeling onverzekerden in 2012 betreft een last € 13,5 miljoen. In 2011 was sprake van een bate van € 12,1 miljoen. Deze verschuiving heeft drie oorzaken. Anders dan in 2011 zijn in 2012 naast boetes ook



premies opgelegd, die volledig moeten worden uitbetaald aan de zorgverzekeraars, terwijl het incassorisico bij de ambtshalve verzekerden bij het CVZ ligt. Ten tweede zijn de baten uit boetes voor 2011 met € 2,4 miljoen naar beneden bijgesteld als gevolg van bezwaarprocedures. Tenslotte is de dotatie aan de voorziening oninbaar absoluut en procentueel hoger dan in 2011, omdat het CVZ op basis van de ervaringen tot nu toe verwacht dat de inningsresultaten lager zullen zijn.

Regeling onverzekerden		
Toelichting balans x € 1 miljoen	2012	2011
<b>Activa</b>		
Totaal waarde vorderingen onverzekerden per 1 januari	10,4	0,0
Te ontvangen boetes en premies onverzekerden	24,3	19,0
Ontvangen boetes onverzekerden	-4,9	-1,7
Ontvangen premies onverzekerden	-1,4	
Dotatie aan voorziening oninbaar onverzekerden	-24,4	-6,9
<b>Totaal waarde vorderingen onverzekerden per 31 dec.</b>	<b>4,0</b>	<b>10,4</b>
<b>Passiva</b>		
Nog te betalen premies aan zorgverzekeraars per 1 januari	0,0	0,0
Te betalen premies aan zorgverzekeraars	13,4	0,0
Betalde premies aan zorgverzekeraars	-8,9	0,0
<b>Totaal waarde verplichtingen onverzekerden per 31 dec.</b>	<b>4,5</b>	<b>0,0</b>

**Activa** De activa bestaan uit de nog te ontvangen bestuursrechtelijke boetes en premies onder aftrek van de voorziening.

**Passiva** De passiva bestaan uit de nog te betalen premies aan zorgverzekeraars.

### 3. Rechtmatigheidsverantwoording uitvoeringstaken 2012

**Leeswijzer** In paragraaf 3.a. lichten we 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 CVZ Auditteam. In paragraaf 3.b. 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 3.c. Het CVZ geeft vanaf paragraaf 3.d. voor de uitvoeringstaken, waar bevindingen zijn gedaan, een toelichting op de rechtmatigheid en andere belangrijke constatering.

De toelichting per uitvoeringstaak is als volgt opgebouwd:

- eventuele aanvulling op het normenkader en M&O;
- bevindingen met betrekking tot de rechtmatigheid;
- conclusies rechtmatigheid.

#### 3.a. 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.

**Financieel versus niet-financieel** 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 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 het 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 elk van de uitvoeringstaken van het CVZ geldt een normenkader voor de rechtmatigheid. Dit normenkader bestaat uit de geldende wet- en regelgeving met betrekking tot die uitvoeringstaak. Deze bestaat uit algemeen geldende wet- en regelgeving en specifieke wet- en regelgeving per uitvoeringstaak. De specifieke wet- en regelgeving zijn weergegeven in onderstaande tabel. Daarnaast heeft het Ministerie van VWS in haar brief van 11 november 2012

aangegeven dat zij een wetswijziging voorbereidt die de verantwoording van de directe geldstromen in dit Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ een wettelijke basis geeft. Dit betekent tevens dat er voor de regeling *Onverzekerbare vreemdelingen* geen aparte verantwoording behoeft te worden opgesteld.

Normenkader Rechtmatigheid	Subsidies	Abortusklinieken	Verdragslanden	Bijdrage niet-ingezetenen	Gemoeds-bezwaarden	Bestuurlijke boete	Onverzekerbare vreemdelingen	Wanbetalers	Onverzekerden
EEG-verordening 1408/71, 574/72, 883/2004 en 987/2009			X	X					
Wet financiering sociale verzekeringen					X				
Zorgverzekeringswet	X		X	X	X	X	X	X	X
Invoerings- en aanpassingswet Zvw	X		X						
Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten	X	X	X						
Regeling zorgverzekering	X		X	X	X	X	X	X	X
Regeling zorgaanspraken AWBZ			X						
Regeling subsidies AWBZ	X	X							
Regeling subsidies AWBZ en ZFW	X	X							

**Tolerantiegrenzen rechtmatigheid** Als norm voor de rechtmatigheid van de verantwoorde bedragen hanteert het CVZ de onderstaande tolerantiegrenzen voor het totaal van de baten en lasten.

Tolerantiegrenzen	Goedkeurend	Goedkeurend met beperking	Oordeels-onthouding	Afkeurend
<b>Fouten in de verantwoording</b>	≤ 1%	> 1% en ≤ 3%	n.v.t.	> 3%
<b>Onzekerheden in de controle</b>	≤ 3%	> 3% en ≤ 10%	> 10%	n.v.t.

**Totale rechtmatigheid geldstromen** Voor het oordeel van alle uitvoeringstaken gezamenlijk relateren we het totaal bedrag van de gevonden financiële fouten en onzekerheden aan de som van alle baten en alle lasten samen.

**Rechtmatigheid individuele geldstromen** Daarnaast hanteert het CVZ aanvullende tolerantiegrenzen voor de individuele geldstromen, waarbij we de tolerantiegrens met het kleinste absolute bedrag gebruiken voor de controle en rapportage. Deze zijn in overleg met het Ministerie van VWS vastgesteld (zie voor het overzicht paragraaf 2.b op blz. 4).

**Controlebeleid** Het CVZ krijgt van meerdere externe partijen gegevens voor het uitvoeren van zijn uitvoeringstaken. Het CVZ maakt daarbij onderscheid tussen gegevens verkregen van publieke instellingen als SVB, Belastingdienst, UWV, CJIB en buitenlandse verbindingsorganen en gegevens verkregen van particulieren en niet-publieke instellingen zoals

zorgverzekeraars, pensioenfondsen, subsidieontvangers en bedrijven.

Het CVZ beschouwt de publieke instellingen als authentieke bron en voert derhalve geen rechtmatigheidscontroles uit op de door hen verstrekte gegevens. Op de gegevens van particulieren en niet-publieke instellingen voert het CVZ controles uit, gebaseerd op risicoanalyses. Voor wat betreft zorgverzekeraars steunt het CVZ op het toezicht door de NZa.

#### ***M&O-beleid***

Het 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 bedrijfsgewin. 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. Het CVZ heeft een generiek M&O beleid vastgesteld en monitort de M&O risico's per uitvoeringsregeling.

#### ***AO/IC***

Onder AO/IC (administratieve organisatie en interne controle) verstaat het CVZ de inrichting van de administratieve organisatie en interne controle voor het verzamelen, vastleggen en verwerken en rapporteren van gegevens. Dit moet plaatsvinden binnen de kaders van een systeem van interne controles die juistheid, volledigheid, tijdigheid en rechtmatigheid van de informatievoorziening garanderen.

Het CVZ voert zowel al lang bestaande als meer recente complexe regelingen uit. Voor de interne beheersing is voortdurende aandacht voor de AO/IC nodig. Daarbij is het CVZ in vergaande mate afhankelijk van geautomatiseerde systemen. Ook in het afgelopen jaar heeft het CVZ de nodige stappen gezet om de AO/IC te verbeteren. Zo is bijvoorbeeld een plan van aanpak vastgesteld voor het oplossen van onvolkomenheden in de general IT controls. Dit zal worden geïmplementeerd in 2013.

Voor de regelingen wanbetalers en onverzekerden maakt het CVZ gebruik van het systeem Oracle Health Insurance. We hebben daar te maken gekregen met grote aantallen signaalmeldingen. Deze meldingen vragen om een administratieve verwerking. Dat pakt het CVZ op in 2013, waarbij we voor het boekjaar 2012 hebben vastgesteld of de signaalmeldingen materiële financiële impact hebben en of de groep burger als geheel geen grote nadelen ondervindt van het gedurende 2012 in beperkte mate opvolgen van deze meldingen door het CVZ.

Het debiteurenbeleid is voor broninhouders voor de regelingen wanbetalers, onverzekerden en bijdragen niet-ingezetenen is in 2012 aangescherpt. Tegelijkertijd is de AO/IC nu zover aangepast dat de jaarafrekeningen voor de verdragsgerechtigde in belangrijke mate tijdig zijn gestuurd, wat een effectiever debiteurenbeleid ten goede komt.

**CVZ Auditteam** Het CVZ Auditteam onderzoekt de rechtmatigheid van de in het verslag verantwoorde geldstromen en rapporteert hierover. In deze rechtmatigheidsverantwoording velt het CVZ een oordeel over de rechtmatigheid van het totaal van de geldstromen op basis van de bevindingen van het CVZ auditteam.

**Externe accountant** De externe accountant reviewt de werkzaamheden van het CVZ Auditteam. Tevens verricht hij eventueel nadere controlewerkzaamheden om tot een oordeel te komen over de juiste weergave in alle van materieel belang zijnde aspecten van de financiële rechtmatigheidsverantwoording.

### 3.b. Rechtmatigheid uitvoeringstaken CVZ

**Algeheel financieel rechtmatigheidsoordeel** Het CVZ is van mening dat het met inachtneming van de in paragraaf 3.a. vermelde tolerantiegrenzen, zijn uitvoeringstaken financieel rechtmatig heeft uitgevoerd. Zowel de financiële fouten als de financiële onzekerheden blijven binnen de tolerantiegrens van 1% respectievelijk 3%. De aangetroffen financiële fouten en onzekerheden zijn in de hierna volgende tabel opgenomen.

Overzicht financiële bevindingen Bedragen x € 1 mln	Fonds	Bedrag 2012	Financieel			
			fouten		onzekerheden	
			€	%	€	%
Subsidies	Zvf / AFBZ	199,6	-	-	-	-
Abortusklinieken	AFBZ	13,2	-	-	-	-
Verdragslanden	Zvf / AFBZ	275,5	-	-	-	-
Bijdragen niet-ingezetenen	Zvf	109,7	0,9	0,8%	2,0	1,8%
Gemoedsbezwaarden	Zvf	12,3	-	-	0,1	0,7%
Bestuurlijke Boete	Zvf	0,4	-	-	-	-
Onverzekerbare vreemdelingen	-	21,6	-	-	0,1	0,4%
Wanbetalers	Zvf	789,9	2,7	0,3%	7,2	0,9%
Onverzekerden	Zvf	62,1	-	-	1,9	3,0%
<b>Totaal</b>		<b>1.484,3</b>	<b>3,6</b>	<b>0,2%</b>	<b>11,3</b>	<b>0,8%</b>

**Bevindingen financiële rechtmatigheid** De geconstateerde fouten bedragen € 3,6 miljoen. Deze fouten vertegenwoordigen 0,2% van het totaal van € 1.484,3 miljoen aan baten en lasten zoals verantwoord in dit *Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2012*. Dit is lager dan de toegestane 1% tolerantiegrens. De onzekerheden bedragen € 11,3 miljoen en vertegenwoordigen 0,8% van het totaal van € 1.484,3 miljoen aan baten en lasten zoals verantwoord in dit *Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2012*. Dit is lager dan de 3% tolerantiegrens.

**Financiële fouten** Wij bestempelen daarin als financiële fout in de rechtmatigheid:

- € 0,9 miljoen aan financiële onrechtmatigheid bij *Bijdragen niet-ingezetenen* als gevolg van het niet verzenden van voorlopige jaarafrekening gepensioneerden 2011;

- € 2,7 miljoen aan financiële onrechtmatigheid wegens onterechte kwijtscheldingen van vorderingen bij broninhouders bij het opstellen van de eindafrekening.

**Financiële  
onzekerheden**

Wij bestempelen daarin als financiële onzekerheid in de rechtmatigheid:

- € 2,0 miljoen aan financiële onzekerheid in de geldstroom bijdragen niet-ingezetenen als gevolg van het niet betrekken van het Wereldinkomen bij een gebroken jaar (€ 0,3 miljoen) en het geheel toekennen van de heffingskorting bij een gebroken boekjaar (€ 1,7 miljoen);
- € 0,1 miljoen in de geldstroom gemoedsbezwaarden als gevolg van onvolkomenheden in de administratie;
- € 0,1 miljoen in de geldstroom onverzekerbare vreemdelingen als gevolg van onvolkomenheden in de administratie;
- € 7,2 miljoen aan financiële onzekerheid bij wanbetalers als gevolg van het niet aanmelden van vorderingen bij het CJIB door ontbrekende incassogegevens (€4,9 miljoen), het niet juist corrigeren van de status registratief (€ 2,1 miljoen) en aansluitingsverschillen in de administratie (€ 0,2 miljoen);
- € 1,9 miljoen aan financiële onzekerheid bij onverzekerden als gevolg van het niet aanmelden van vorderingen bij het CJIB door ontbrekende incassogegevens.

**Beheers-  
maatregelen M&O**

Het CVZ heeft een generiek M&O beleid vastgesteld dat toeziet op misbruik en oneigenlijk gebruik van wet- en regelgeving. Een onderdeel daarvan is het monitoren van de beheersmaatregelen gerelateerd aan de M&O-risico's van de uitvoeringsregelingen. De algemene beheersmaatregelen van het CVZ omvatten onder andere:

- het eisen van originele facturen en declaraties van derden;
- het opleggen van controleprotocollen aan externe partijen voor hun verantwoording aan het CVZ;
- het verplicht laten controleren van hun verantwoording door een externe accountant;
- het uitvoeren van reviews op de verantwoording of declaraties van externe partijen;
- controles door het CVZ Auditteam aan de hand van werkprogramma's. Daarbij zijn ingeschatte risico's op M&O medebepalend voor de inhoud van de werkprogramma's.

De risico-inschatting voor de geldstromen van Subsidies en Abortusklinieken leidde tot de conclusie van het CVZ Auditteam dat het niet nodig was om de werkzaamheden van de externe accountants van de subsidieontvangers en abortusklinieken te reviewen. Er zijn derhalve geen bevindingen te melden.

**Resterende M&O  
risico's**

Het CVZ kan voor zijn uitvoeringstaken niet alle M&O risico's beheersen. Sommige M&O risico's zijn inherent aan de regeling die het CVZ uitvoert. Het CVZ kan in die gevallen de risico's signaleren, maar heeft geen mogelijkheden om verdere maatregelen te nemen. Dit geldt onder andere voor de

verrekening van zorgkosten met verdragslanden. Hier geldt als M&O risico de kans dat een declaratie ten onrechte wordt ingediend. Verdragsrechtelijk is bepaald dat het CVZ deze declaraties zonder verdere controle moet accepteren. De regeling voor onverzekerbare vreemdelingen kent tevens M&O risico's die inherent zijn aan deze groep, die vaak haar gegevens niet ter beschikking willen stellen. De regeling eist niettemin van zorginstellingen dat zij een aantal gegevens over de zorgontvanger registreren. Het CVZ heeft hierover afspraken met de zorginstellingen gemaakt. Het is voor het CVZ niet te controleren of een zorginstelling wel of niet voldoende moeite heeft gedaan om de juiste gegevens te achterhalen of dat de juiste gegevens worden verstrekt.

Indien er eventuele specifieke bevindingen van het CVZ auditteam zijn op het gebied van M&O, dan lichten we die toe in de toelichting op de rechtmatigheid van de betreffende uitvoeringstaak.

***Bevindingen  
niet-financiële  
rechtmatigheid***

Het CVZ heeft daarnaast niet-financiële fouten geconstateerd.

Voor de *Bijdragen niet-ingezetenen* heeft het CVZ jaarrekeningen niet op tijd verstuurd als gevolg van fouten in en ontbreken van gegevens van de Belastingdienst, van broninhouders en productieproblemen. Het betreffen de (voorlopige) jaarafrekeningen niet-ingezetenen (2009 en 2011) en de jaarafrekening gezinsleden grensarbeiders (2011). Daarnaast heeft het CVZ niet tijdig gereageerd op bezwaren tegen de eindafrekening door niet-ingezetenen. Met betrekking tot de niet-ingezetenen merken wij op dat ondanks de administratieve last daarvan voor niet-ingezetenen, het CVZ de financiële consequenties met de definitieve jaarafrekening rechtstreekt, inclusief te verrekenen rentebedragen. Tot slot geeft het CVZ geen uitvoering aan de boeteregeling voor niet-ingezetenen. Dit heeft voor het Zvf geen financiële consequenties omdat het CVZ via broninhouding ook bij personen, die zich niet hebben aangemeld, de bijdragen voor niet-ingezetenen int.

Bij de regeling *Wanbetalers* is sprake van een niet-financiële onrechtmatigheid doordat zorgverzekeraars nog niet bij alle aanmeldingen van voor juli 2012 een individuele bestuursverklaring hebben afgegeven. De in overleg met zorgverzekeraars bedachte oplossing, waarbij zorgverzekeraars een bestuursverklaring afgeven bij het volledige bestand van aanmeldingen zonder bestuursverklaring, wikkelt het CVZ in 2013 af.

Bij de regeling *Onverzekerden* is sprake van een niet-financiële onrechtmatigheid doordat het CVZ ingediende bezwaren in een aantal gevallen niet tijdig heeft afgehandeld.

### 3.c. Overzicht rechtmatigheid uitvoeringstaken CVZ

Het CVZ geeft in de navolgende tabel inzicht in de rechtmatigheidsbevindingen per uitvoeringstaak. Daarbij vermelden we de (niet-)financiële fouten en het aandeel van die fouten in de geldstroom van de betreffende uitvoeringstaak. Indien we geen bevindingen van materiële omvang (groter dan 5% van de controletolerantie van de desbetreffende geldstroom) hebben geconstateerd, vermelden we dat als “geen bevinding”. In de daaropvolgende paragrafen in dit hoofdstuk lichten we, indien er bevindingen zijn gedaan, per uitvoeringstaak de bevindingen verder toe.

Uitvoeringstaak Bedragen x € 1 mln	Fonds	Bedrag 2012	Bevindingen CVZ	
			Financiële fouten en onzekerheden	Niet-financiële fouten en onzekerheden
Subsidies	Zvf AFBZ	199,6	Geen bevindingen	Geen bevindingen
Abortusklinieken	AFBZ	13,2	Geen bevindingen	Geen bevindingen
Verdragslanden	Zvf/AFBZ	275,5	Geen bevindingen	Geen bevindingen
Bijdragen niet-ingezetenen	Zvf	109,7	- Onrechtmatigheid door niet-tijdig versturen afrekeningen (€ 0,9 mln.; 0,8%). - Onzekerheid door buiten beschouwing laten heffingskorting in gebroken jaar (€ 1,7 mln.; 1,6%) en AWBZ-wereldinkomen (€ 0,3 mln.; 0,3%)	- Niet tijdig versturen (voorlopige) jaarafrekeningen niet-ingezetenen en gezinsleden grensarbeiders - Niet tijdig reageren op bezwaren jaarafrekeningen
Gemoedsbezwaarden	Zvf	12,3	- Onzekerheid door niet aansluiten van administraties (€ 85 duizend; 0,7%)	Geen bevindingen
Bestuurlijke Boete	Zvf	0,4	Geen bevindingen	Geen bevindingen
Onverzekerbare vreemdelingen	-	21,6	- Onzekerheid door het niet toewijzen van declaraties aan zorgposten (€ 85 duizend; 0,4%)	Geen bevindingen
Wanbetalers	Zvf	789,9	-onrechtmatigheid in kwijtscheldingen broninhouders bij eindafrekening voor € 2,1 mln (0,3%); -onzekerheid door aanmeldingsproblemen incasso door CJIB voor € 4,9 mln (0,6%), niet aanpassen registratieve polissen € 2,7 miljoen (0,3%) en aansluitingsverschillen in de administratie voor € 0,2 mln (<0,05%)	- geen bestuursverklaring bij aanmelding wanbetalers
Onverzekerden	Zvf	62,1	-onzekerheid door aanmeldingsproblemen incasso door CJIB voor € 1,9 mln (3,1%)	- niet tijdig afhandelen bezwaren
<b>Totaal</b>		<b>1.484,3</b>		



### **3.d. Rechtmatigheid bijdragen niet-ingezetenen**

#### ***Bevindingen rechtmatigheidscontrole***

***Gebruik meerdere applicaties*** Bij het proces van het opleggen van de bijdrage is een aantal IT-systemen betrokken. De applicatie Buitenland stelt vast of iemand een bijdrage verschuldigd is. Nadat bestanden zijn uitgewisseld met broninhouders, voegt de applicatie INZA de inhouding toe aan de applicatie Buitenland. De vaststelling van de verschuldigde bijdrage doen we met de applicatie HPBL. Vervolgens worden de vorderingen in de debiteurenadministratie CODA geboekt.

***Ontbreken aansluiting INZA en Coda*** Er is evenals in voorgaande jaren geen aansluiting tussen INZA en Coda. Hierdoor bestaat er geen inzicht in de nog te ontvangen bedragen per broninhouder met uitzondering van het UWV en het SVB waar we met jaarlijkse saldobestemmingen werken.

Het CVZ beschikt over een incassobeleid, maar geeft hier niet volledig uitvoering aan. Met de recente mogelijkheid om ook deurwaarders in het buitenland in te zetten is het CVZ in 2012 gestart om verdragsgerechtigden actief te manen. De eerste resultaten zijn bemoedigend, maar we verwachten pas in 2013 het volledig resultaat hiervan te kunnen zien.

***Wereldinkomen*** In het NiNbi-bestand van de Belastingdienst wordt het Wereldinkomen van de gepensioneerde vermeld. In het bestand is niet te zien op welke maanden het inkomen betrekking heeft. CVZ heeft het Wereldinkomen in geval van een gebroken jaar buiten beschouwing gelaten. In die situatie is uitsluitend gewerkt met het inkomen op basis van de geldende nationale wetgeving. Daarom is er onzekerheid of de bijdrage volledig is berekend. Wij hebben deze onzekerheid berekend op afgerond maximaal € 0,3 miljoen.

***Heffingskorting bij gebroken jaar*** Bij een gebroken jaar (verhuizing van of naar Nederland) dient het CVZ rekening te houden met de mate waarin de gepensioneerde de voor hem van toepassing zijnde heffingskortingen effectueert in de Nederlandse situatie. CVZ heeft om een tijdrovende procedure te voorkomen er voor gekozen de heffingskortingen volledig toe te kennen. Daarom is er onzekerheid of de heffingskorting wel terecht is toegekend. Wij hebben deze onzekerheid berekend op maximaal € 1,7 miljoen.

***Heffingskorting niet-verdienende partner*** Als er sprake is van een meeverzekerde partner past het CVZ in de meeste gevallen, dat de partner ten laste van Nederland is verzekerd de heffingskorting niet-verdienende partner toe. Deze onrechtmatigheid is niet materieel.

***Definitieve jaarafrekening 2006-2010*** Het CVZ moet de definitieve jaarafrekening opstellen binnen zes maanden nadat de Belastingdienst zowel de aanslag inkomstenbelasting als de beschikking "vaststelling van niet in Nederland belastbaar inkomen" (wereldinkomen) heeft vastgesteld. Eind 2012 was 90% van de jaarafrekeningen voor de jaren 2006 tot en met 2010 verstuurd.

***Jaarafrekening  
2011***

Volgens de Regeling Zvw moet het CVZ de voorlopige jaarafrekening voor de gepensioneerden vaststellen voor 30 september 2012. Dit heeft het CVZ niet in alle gevallen gedaan en handelt op dit punt onrechtmatig. Het CVZ heeft 91% van de 78.600 gepensioneerden een voorlopige danwel een definitieve jaarafrekening 2011 verstuurd. Van de resterende groep heeft het CVZ vaak niet de benodigde gegevens ontvangen om een afrekening te sturen. In de gevallen dat de afrekening niet heeft plaatsgevonden, ramen we het saldo. Het saldo zal bestaan uit de ramingen over 2011 voor de groepen waar het CVZ geen of gedeeltelijke broninhouding is gestart en bedraagt naar verwachting € 0,9 miljoen. Uiteindelijk wordt het aanvullend (pensioen)inkomen bij de definitieve jaarafrekening meegenomen.

***Definitieve  
jaarafrekening  
gezinsleden 2011***

Volgens de Regeling Zvw had het CVZ de definitieve jaarafrekening 2011 voor gezinsleden van werknemers/grensarbeiders moeten vaststellen voor 1 april 2012. In 89% van de gevallen heeft het CVZ dit gedaan. Van de resterende 11% heeft het CVZ vaak niet de benodigde gegevens om een afrekening te sturen. Desondanks handelt het CVZ op dit punt onrechtmatig. Deze onrechtmatigheid betreft het saldo van de inhoudingen volgens de definitieve jaarafrekening en de al ingehouden bijdragen. Omdat de afrekening niet heeft plaatsgevonden, ramen we het saldo. We gaan ervan uit dat het saldo nihil zal zijn, omdat de facturatie in 2011 heeft plaatsgevonden.

***Afhandeling  
bezwaren***

In verband met de definitieve jaarafrekeningen zijn er bezwaren bij het CVZ binnen gekomen. In 2% van de gevallen is het bezwaar niet binnen de wettelijke termijnen afgehandeld. Met het gevolg dat het CVZ hier niet rechtmatig handelt. Het betreft voor het Zvf een niet-financiële onrechtmatigheid.

***Opleggen boetes***

Het CVZ moet een bestuurlijke boete op te leggen aan iedereen die zich bij het CVZ had moeten aanmelden als verdrachtsgerechtigde en dat niet heeft gedaan. Een verdrachtsgerechtigde is in dit verband een persoon ouder dan 18, woonachtig in een lidstaat van EU-/EER- of ander verdragsland en recht op zorg heeft ten laste van Nederland. In de boeteregeling is opgenomen dat aanmelding bij een verzekeringsinstelling in het woonland gelijk staat aan aanmelding bij het CVZ.

Het CVZ heeft in 2009 aan het Ministerie van VWS gevraagd om de boeteregeling te laten vervallen. VWS heeft toen aangegeven het niet opportuun te vinden om de betreffende regelgeving aan te passen. Niettemin heeft het CVZ geen invulling aan het boetebeleid gegeven omdat:

- er momenteel nog verschillende vragen met betrekking tot de aanmelding van verdrachtsgerechtigden onder de rechter zijn;
- verdrachtsgerechtigden (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.

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

***Aanvaardbaarheid ramingen*** Als basis voor de raming dienen de al verzonden definitieve jaarafrekeningen. De op te leggen bijdrage 2012 is via extrapolatie hiervan afgeleid met inachtneming van de mutaties in de premie(percentages), woonlandfactoren en het aantal verwachte niet-ingezetenen. Bovendien is er rekening gehouden met kwijtscheldingen.

***Correctie voorgaande jaren*** Op basis van de hierboven vermelde factoren heeft het CVZ de te verwachten bijdragen over de jaren 2006-2011 opnieuw berekend. Dit resulteert per saldo in een verlaging van de bijdrage van € 15,2 miljoen.

Het CVZ Auditteam heeft de onderbouwing van de opgenomen ramingen als aanvaardbaar beoordeeld.

### ***Conclusie rechtmatigheid***

Het CVZ Auditteam constateert dat de verantwoording van de bijdragen niet-ingezetenen voor € 0,9 miljoen aan financiële onrechtmatigheid bevat als gevolg van het niet verzenden van de voorlopige jaarafrekening gepensioneerd 2011. De onrechtmatigheden vertegenwoordigen 0,9 % van het in dit verslag verantwoorde bedrag aan baten van € 102,4 miljoen en 0,8% van het totaal aan baten en lasten van € 109,7 miljoen.

Het CVZ Auditteam constateert dat de verantwoording van de bijdragen niet-ingezetenen voor € 2,0 miljoen aan financiële onzekerheden bevat als gevolg van:

- het niet betrekken van het Wereldinkomen bij een gebroken jaar bij het vaststellen van de bijdragen (€ 0,3 miljoen);
- Het geheel toekennen van de heffingskorting bij een gebroken boekjaar bij de berekening van de definitieve jaarafrekening (€ 1,7 miljoen).

De onzekerheden vertegenwoordigen 1,8 % van het totaal aan baten en lasten van € 109,7 miljoen.

Daarnaast constateert het CVZ Auditteam dat het CVZ onrechtmatig handelt door het in een beperkt aantal gevallen niet tijdig versturen van voorlopige en definitieve jaarafrekeningen aan gepensioneerd en gezinsleden van grensarbeiders. Tevens reageert het CVZ niet tijdig op bezwaren tegen de jaarafrekeningen. Het betreft niet-financiële onrechtmatigheden omdat de niet-ingezetenen uiteindelijk hiervan geen financieel nadeel ondervinden. Eventuele boetes voor het CVZ als gevolg van het te laat beslissen, komen ten laste van de beheersorganisatie van het CVZ en niet ten laste van het Zvf. Tenslotte voert het CVZ de boeteregeling niet uit. Omdat het CVZ de bijdragen via

broninhouding wel int en het Zvf hierdoor geen financieel nadeel heeft, betreft het een niet-financiële onrechtmatigheid.

Tevens is er een onzekerheid in de juistheid van de verantwoording geconstateerd van € 5,5 miljoen (5,4 % van € 102,4 miljoen aan baten en 5,0% het totaal aan baten en lasten van € 109,7 miljoen) in de vorderingen positie als gevolg van administratieve onvolkomenheden. Er zijn echter geen aanwijzingen voor onrechtmatigheden en hebben daarom geen effect op de rechtmatigheidsbeoordeling.

Het CVZ Auditteam heeft geen andere fouten van materieel belang gevonden dan hierboven weergegeven.

### **3.e. Rechtmatigheid gemoedsbezwaarden**

#### ***Bevindingen rechtmatigheidscontrole***

***Aansluiting administraties*** De verwerking van gegevens over 2009 van declaraties en bijdrage vervangende belasting vanuit de handmatige administratie naar de in Oracle Health Insurance (OHI) geautomatiseerde administratie heeft geleid tot een éénmalige correctieboekings van € 83 duizend. Er zijn geen aanwijzing dat de afhandeling van declaraties en/of bijdragevervangende belasting onrechtmatig is geweest. Het aansluitingsverschil kenmerken we als onzekerheid.

***Aanvaardbaarheid ramingen*** 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 CVZ Auditteam concludeert op basis van onderzoek dat de onderbouwing van deze ramingen aanvaardbaar is.

#### ***Conclusie rechtmatigheid***

Het CVZ Auditteam constateert een onzekerheid van € 0,1 miljoen (0,7 %) wegens aansluitingsverschillen tussen de handmatige en geautomatiseerde subadministraties.

Het CVZ Auditteam geen andere fouten van materieel belang gevonden dan hierboven vermeld.

### **3.f. Rechtmatigheid onverzekerbare vreemdelingen**

#### ***Bevindingen rechtmatigheidscontrole***

***Onrechtmatigheid afrekeningen GGD's*** Een bedrag van € 85 duizend is niet juist verwerkt naar de kostencategorieën in de subadministratie. De oorzaak ligt vooral in het niet tijdig verwerken van declaraties over de jaargrenzen heen. Dit wordt in 2013 hersteld. Er zijn geen aanwijzing dat de afhandeling van declaraties onrechtmatig is geweest. Het aansluitingsverschil kenmerken we als onzekerheid.

### **Conclusie rechtmatigheid**

Het CVZ Auditteam constateert een onzekerheid van € 0,09 miljoen (0,4 %) wegens aansluitingsverschillen tussen de handmatige en geautomatiseerde subadministraties.

Het CVZ Auditteam geen andere fouten van materieel belang gevonden dan hierboven vermeld.

### **3.g. Rechtmatigheid wanbetalers**

#### **Bevindingen rechtmatigheidscontrole**

**Onrechtmatigheid inzake kwijtscheldingen** In 2012 heeft het CVZ 62 duizend vorderingen geheel of gedeeltelijk kwijtgescholden, voor in het totaal 31,5 miljoen euro. Hiernaast zijn 19 duizend onvindbare wanbetalers afgemeld. Bij deze onvindbare wanbetalers is de bestuursrechtelijke premie voor € 43.4 miljoen afgeboekt ten laste van de voorziening. Uit een deelwaarneming op de eerste groep reguliere afboekingen is gebleken dat vorderingen onterecht tijdens het opmaken van de eindafrekening zijn kwijtgescholden, die bij de broninhouders geïncasseerd moeten worden.

Het kwijtschelden van deze vorderingen bij de broninhouders is onrechtmatig. Deze onrechtmatigheid wordt geschat op € 2,7 miljoen (0,3%).

**Onzekerheid incasso via CJIB** Door het ontbreken juiste incassogegevens zoals een juist adres of door andere fouten in de aanlevering aan het CJIB worden vorderingen niet opgenomen in het incassoproces bij het CJIB. De vorderingen worden wel geregistreerd in OHI met het incassokanaal CJIB. Het ontbreken van een actieve incasso geeft een onzekerheid in de incasseerbaarheid van deze vorderingen op het moment dat er voldoende gegevens bekend zijn om de incasso alsnog op te starten. Deze onzekerheid bedraagt € 4,9 miljoen (0,6%). Het CVZ zoekt eerst uit waar de verschillen uit bestaan en zal door periodieke bestandsvergelijkingen voorkomen dat deze problematiek opnieuw optreedt.

**Onzekerheid registratieve polissen** De administratie van het CVZ bevat 8.035 registratieve polissen. Dit zijn aanmeldingen van wanbetalers door zorgverzekeraars die om diverse redenen, bijvoorbeeld het ontbreken van gegevens, nog niet definitief zijn verwerkt. Deze leiden daardoor niet tot vorderingen. Een onbekend deel hiervan had al definitief verwerkt moeten worden en zijn ten onrechte registratief. Het CVZ gaat deze polissen alsnog verwerken. De rechtmatige verwerking van deze polissen is echter onzeker en de totale onzekerheid is berekend op € 2,1 miljoen (0,3%).

**Onzekerheid financiële administratie** Er is een verbandcontrole uitgevoerd waarbij het aantal opgelegde premiemaanden aangesloten is bij de gefactureerde bedragen aan wanbetalers. Deze analyse levert de volgende onzekerheden op:

- de verantwoorde facturatie in de subadministratie is € 184,6 duizend (0,03 % van opgelegde premies) lager dan

- de verwachte facturatie op basis van aantallen wanbetalers in het registratiesysteem van de subadministratie;
- de facturatie volgens de subadministratie is € 9,3 duizend (< 0,01 %) hoger dan in de hoofdadministratie.

De oorzaak van de aansluitingsverschillen op basis van de aantallen ligt grotendeels aan verschillende meetmomenten. Er is daarom geen sprake van een financiële fout maar van een financiële onzekerheid. De totale financiële onzekerheid bedraagt derhalve € 194 duizend (0,03%).

***Niet-financiële  
onrechtmatigheid  
inzake meesturen  
bestuursverklaring***

Op grond van de regeling wanbetalers, zoals opgenomen in de Zorgverzekeringswet artikel 18, dienen de zorgverzekeraars de (individuele) aanmelding van een wanbetaler bij het CVZ vergezeld te laten gaan van een (individuele) bestuursverklaring dat de zorgverzekeraar de vereiste procedures heeft nageleefd. Vanaf juli 2012 sturen zorgverzekeraars een dergelijke bestuursverklaring mee.

Daarnaast heeft het CVZ voor het stuwmeer van de aanmeldingen van voor 1 juli 2012 van alle zorgverzekeraars een bestuursverklaring geëist. Om praktische redenen, het gaat om honderdduizenden verklaringen, zijn deze nog niet allemaal ontvangen. Het CVZ werkt met zorgverzekeraars er aan om in 2013 dit geheel te herstellen.

Het niet aanwezig zijn van de geïndividualiseerde bestuursverklaring voor 1 juli 2012 laat onverlet dat de wanbetalers terecht zijn opgenomen in het wanbetalersregime. Daarom is hier sprake van een niet-financiële onrechtmatigheid.

***Conclusie rechtmatigheid***

Het CVZ Auditteam constateert de volgende financiële onrechtmatigheid als gevolg van:

- onterechte kwijtscheldingen van vorderingen bij broninhouders bij het opstellen van de eindafrekening van in het totaal € 2,7 miljoen (0,3%).

Het CVZ Auditteam constateert voor € 7,2 miljoen (0,9%) aan financiële onzekerheden als gevolg van:

- onzekerheid in verband met het niet aanmelden van vorderingen bij het CJIB door het ontbreken van voldoende incassogegevens van € 4,9 miljoen (0,6%);
- onzekerheid in de registratie van registratieve polissen van € 2,1 miljoen (0,3%);
- onzekerheid met betrekking tot de omvang van de premieheffing aan de hand van verschillen tussen diverse bronnen voor de omvang van in totaal € 194 duizend (<0,05 % van baten en lasten).

Daarnaast constateert het CVZ auditteam dat de zorgverzekeraars voor juli 2012 niet hebben voldaan aan de verplichting om een bestuursverklaring mee te sturen bij aanmelding. Het betreft hier een niet-financiële onrechtmatigheid.

Het CVZ Auditteam heeft geen andere fouten van materieel belang gevonden dan hierboven weergegeven.

### **3.h. Rechtmatigheid Onverzekerden**

#### ***Bevindingen rechtmatigheidscontrole***

##### ***Financiële onzekerheid incasso***

Door het ontbreken van juiste incassogegevens zoals een juist adres of door andere onmissies in de aanlevering aan het CJIB worden vorderingen niet opgenomen in het incassoproces bij het CJIB. De vorderingen worden wel geregistreerd in OHI onder het incassokanaal CJIB. Het ontbreken van een actieve incasso geeft een onzekerheid in de incasseerbaarheid van deze vorderingen op het moment dat er voldoende gegevens bekend zijn om de incasso alsnog op te starten. Deze onzekerheid bedraagt € 1,9 miljoen (3,0%). Het CVZ zoekt eerst uit waar de verschillen uit bestaan en zal door periodieke bestandsvergelijkingen voorkomen dat deze problematiek opnieuw optreedt.

##### ***Niet tijdig afhandelen bezwaarschriften***

In verband met het opleggen van boetes en het ambtshalve verzekeren van personen zijn er bezwaren bij het CVZ binnen gekomen. In een aantal gevallen is het bezwaar niet binnen de wettelijke termijnen afgehandeld met het gevolg dat het CVZ hier niet rechtmatig handelt. Het betreft voor het Zvf een niet-financiële onrechtmatigheid.

#### ***Conclusie rechtmatigheid***

Het CVZ Auditteam constateert de volgende financiële onzekerheid:

- onzekerheid in verband met het niet aanmelden van vorderingen bij het CJIB door het ontbreken van voldoende incassogegevens van € 1,9 miljoen (3,0%).

Daarnaast constateert het CVZ auditteam dat in meerdere gevallen bezwaarschriften niet tijdig zijn afgehandeld. Dit is een niet-financiële onrechtmatigheid.

Het CVZ Auditteam heeft geen andere fouten van materieel belang gevonden dan hierboven weergegeven.

Ondertekening Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2012

Diemen

10 april 2013

College voor zorgverzekeringen

Arnold Moerkamp  
voorzitter Raad van Bestuur

Bert Boer  
lid Raad van Bestuur

Marian Grobbink  
lid Raad van Bestuur



## 4. Controleverklaring externe accountant

### **Controleverklaring van de onafhankelijke accountant**

Aan: de raad van bestuur van het College voor zorgverzekeringen

Wij hebben het Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2012 van het College voor zorgverzekeringen te Diemen, bestaande uit de financiële verantwoording, de financiële rechtmatigheidsverantwoording uitvoeringstaken 2012 en de toelichtingen daarop gecontroleerd (hierna: financieel verslag uitvoeringstaken). De financiële verantwoording bestaat uit de waarderingsgrondslagen, het financieel overzicht uitvoeringstaken CVZ en de toelichting daarop. De rechtmatigheidsverantwoording uitvoeringstaken 2012 bestaat uit het totaaloverzicht rechtmatigheid uitvoeringstaken CVZ en de toelichting daarop.

### ***Verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur***

De Raad van Bestuur van het College voor zorgverzekeringen is verantwoordelijk voor het opstellen van het financieel verslag uitvoeringstaken en voor de rechtmatige totstandkoming van de in het financieel verslag uitvoeringstaken verantwoorde baten, lasten alsmede balansmutaties in overeenstemming met de relevante bepalingen van de Zorgverzekeringswet, de Invoerings- en aanpassingswet Zorgverzekeringswet, de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten, de Regeling zorgverzekering, de Regeling subsidies AWBZ, de Regeling subsidies AWBZ en ZFW, de Regeling zorgaanspraken AWBZ, de Wet financiering sociale verzekeringen en EEG-verordening 1408/71, 574/72, 883/2004 en 987/2009.

De Raad van Bestuur is tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het noodzakelijk acht om het opstellen van het financieel verslag uitvoeringstaken mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

### ***Verantwoordelijkheid van de accountant***

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over het financieel verslag uitvoeringstaken op basis van onze controle. Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse controlestandaarden. Dit vereist dat wij voldoen aan de voor ons geldende ethische voorschriften en dat wij onze controle zodanig plannen en uitvoeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat het financieel verslag uitvoeringstaken geen afwijking van materieel belang bevat.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in het financieel verslag uitvoeringstaken. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door de accountant toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van het inschatten van de risico's dat het financieel verslag uitvoeringstaken een afwijking van materieel belang bevatten als gevolg van fraude of fouten.

Bij het maken van deze risico-inschattingen neemt de accountant de interne beheersing in aanmerking die relevant is voor het opstellen van het financieel verslag uitvoeringstaken door het CVZ, gericht op het opzetten van controlewerkzaamheden die passend zijn in de omstandigheden. Deze risico-inschattingen hebben echter niet tot doel een oordeel tot uitdrukking te brengen over de effectiviteit van de interne beheersing van het CVZ. Een controle omvat tevens het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en van de redelijkheid van de door de Raad van Bestuur gemaakte schattingen, alsmede een evaluatie van het algehele beeld van het financieel verslag uitvoeringstaken.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is om een onderbouwing voor ons oordeel te bieden.

### **Oordeel**

Naar ons oordeel geeft het Financieel Verslag Uitvoeringstaken CVZ 2012 de bedragen en de financiële rechtmatigheid juist weer in alle van materieel belang zijnde aspecten in overeenstemming met de relevante bepalingen van de Zorgverzekeringswet, de Invoerings- en aanpassingswet Zorgverzekeringswet, de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten, de Regeling zorgverzekering, de Regeling subsidies AWBZ, de Regeling subsidies AWBZ en ZFW, de Regeling zorgaanspraken AWBZ, de Wet financiering sociale verzekeringen en EEG-verordening 1408/71, 574/72, 883/2004 en 987/2009.

### ***Basis voor financiële verslaggeving en beperking in gebruik en verspreidingskring***

Het financieel verslag uitvoeringstaken 2012 CVZ is opgesteld om het College voor zorgverzekeringen in staat te stellen te voldoen aan de verantwoordingsplicht zoals opgenomen in de diverse wetten en regelingen die het College voor zorgverzekeringen uitvoert en op basis van de in die wetten en regelingen opgenomen verslaggevingsgrondslagen.

Het financieel verslag uitvoeringstaken hoeft derhalve niet geschikt te zijn voor andere doeleinden. Dit doet geen afbreuk aan ons oordeel. Onze controleverklaring is derhalve uitsluitend bestemd voor College voor zorgverzekeringen en het Ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport en dient niet te worden verspreid aan of te worden gebruikt door anderen.

Den Haag, 10 april 2013

KPMG Accountants N.V.

J.G.A.Bruinsma RA

## 5. Overige gegevens

### 5.a. *Samenstelling Raad van Bestuur CVZ*

*Samenstelling van 1 januari 2012 tot en met 31 december 2012 en per 1 januari 2013*

Dhr. Drs. Ing. A.H.J. Moerkamp	voorzitter
Dhr. Dr. A. Boer	lid
Mw. H.B.M. Grobbink CCMM	lid

## 5.b. Verklaring van gebruikte afkortingen

ADL	Algemene dagelijkse levensverrichtingen
AFBZ	Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten
AK	Algemene Kas van de voormalige Ziekenfondswet
ANW	Algemene Nabestaandenwet
AOW	Algemene Ouderdomswet
Awb	Algemene wet bestuursrecht
AWBZ	Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten
CAK	Centraal Administratiekantoor
CJIB	Centraal Justitieel Incasso Bureau
CHA	Clearing House Apothekers
CVZ	College voor zorgverzekeringen
CW	Comptabiliteitswet
DBC	Diagnosebehandelingcombinatie
DOT	DBC Op weg naar Transparantie
EG	Europese Gemeenschap
EMU	Economische en Monetaire Unie
GGD	Gemeentelijke Gezondheidsdienst
GGZ	Geestelijke Gezondheidszorg
HARO	Handboek Audit Rijksoverheid
IGZ	Inspectie voor de Gezondheidszorg
M&O	Misbruik en Oneigenlijk gebruik
NZa	Nederlandse Zorgautoriteit
OHI	Oracle Health Insurance
RAD	Rijksauditdienst
Rzv	Regeling zorgverzekering
SVB	Sociale Verzekeringsbank
UWV	Uitvoeringinstituut werknemersverzekeringen
VWS	Volksgezondheid, Welzijn en Sport
Waz	Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen
Wmg	Wet marktordening gezondheidszorg
Wmo	Wet maatschappelijke ondersteuning
Zfw	Ziekenfondswet
Zvf	Zorgverzekeringsfonds
Zvw	Zorgverzekeringswet

### **5.c. 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 2.7.3 Het verwezenlijken van ADL-clusters

**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 2.2.5 Subsidiëring samenwerkingsverbanden Vinex-locaties 2007-2008