



Ministerie van Volksgezondheid,
Welzijn en Sport

> Retouradres Postbus 20350 2500 EJ Den Haag

Aan de voorzitter van de Raad van Bestuur
van het College voor zorgverzekeringen
Postbus 320
1110 AH DIEMEN

**Directie
Zorgverzekeringen**

Bezoekadres:
Parnassusplein 5
2511 VX Den Haag
T 070 340 79 11
F 070 340 78 34
www.rijksoverheid.nl

Inlichtingen bij

T 070 340 6416

Datum 17 NOV 2010

Ons kenmerk
Z/F-3030959

Betreft Financieel jaarverslag Fondsen 2008

Bijlagen
1

Uw brief

Geachte voorzitter,

*Correspondentie uitsluitend
richten aan het retouradres
met vermelding van de datum
en het kenmerk van deze
brief.*

Met deze brief reageer ik op het Financieel jaarverslag Fondsen 2008 inzake de verantwoording over het beheer van het Zorgverzekeringsfonds (ZVF) en het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten (AFBZ), dat het College voor zorgverzekeringen (CVZ) heeft uitgebracht.

De Rijksauditdienst heeft naar het financieel jaarverslag gekeken en komt tot de conclusie, dat het CVZ haar taak als fondsbeheerder voldoende heeft uitgevoerd. Ik keur daarom de jaarrekeningen van de genoemde fondsen, zoals opgenomen in het jaarverslag, goed.

De belangrijkste verbeterpunten waar de Rijksauditdienst nog aandacht voor vraagt, bespreek ik hieronder.

Afkeurend oordeel 'Subsidie academische component'

Door een wijziging van de Zorgverzekeringswet is de minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS) met ingang van 1 januari 2008 verantwoordelijk geworden voor het verstrekken van subsidies voor de academische functie. Aangezien deze subsidies door middel van premiegelden worden gefinancierd, zijn de verplichtingen en uitgaven door VWS extracomptabel ten opzichte van de begroting geboekt. Dit wordt door het ministerie van Financiën en de Algemene Rekenkamer (AR) echter in strijd met de Comptabiliteitswet geacht. De AR heeft het bedrag van de in dit kader aangegane verplichtingen afgekeurd. Mede vanwege de omvang van de betrokken geldstroom is dit een zorgelijke situatie. Aanpassing van deze financieringsconstructie via een wijziging van de Wet Marktordening Gezondheidszorg (WMG) zal op termijn soelaas bieden. Echter het voorstel daartoe ligt op dit moment nog ter behandeling bij de Tweede Kamer van de Staten-Generaal.

Afwijkende tolerantiegrenzen bij ketenpartners

Het CVZ bouwt voort op gegevens van haar ketenpartners, de Belastingdienst en het ministerie van VWS. Deze specifieke gegevens spelen slechts een kleine rol in de algehele verantwoording van deze instanties. De toleranties die daarbij worden gehanteerd kunnen daardoor ruimer zijn dan die het CVZ gebruikt bij de fondsen.



Dit levert onzekerheid op over de rechtmatigheid van de in de fondsen verantwoorde geldstromen. Het CVZ heeft echter geen invloed op de omvang van deze toleranties. Wel kan het CVZ nagaan of, en hoeveel, de gebruikte toleranties van elkaar afwijken. Hiertoe zal ik het CVZ informatie overleggen over de tolerantiegrenzen die de Rijksauditdienst feitelijk hanteert bij de rechtmatigheidsbeoordeling van het ministerie van VWS (bijlage 1). Verder zal ik contact opnemen met de Belastingdienst om dit probleem nogmaals bij hen aan te kaarten. Ik zal het CVZ op de hoogte houden van de uitkomst hiervan.

**Directie
Zorgverzekeringen**

**Ons kenmerk
Z/F-3030959**

Samenvattende rapporten van de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) voldoen niet aan verantwoordingsbehoefte van het CVZ

Op basis van de WMG moet de NZa aan het CVZ een samenvattend rapport verstrekken over de uitvoering van de Zorgverzekeringswet en een samenvattend rapport over de rechtmatigheid van de uitvoering van de AWBZ en de op deze wetten gebaseerde regelgeving. Het CVZ bouwt verder op deze rapporten. De presentatie van de bevindingen in de rapporten sluit echter niet aan bij de informatiebehoeften van het CVZ. Hierdoor kan het CVZ bij zijn rechtmatigheidsverantwoording als fondsbeheerder geen conclusies trekken over de juistheid en rechtmatigheid van de geldstromen. Deze situatie baart mij zorgen. Ik vind het de verantwoordelijkheid van het CVZ en de NZa om hierover op korte termijn samen werkbare afspraken te maken. Ik zal de NZa ook hierop aanspreken. De afspraken kunnen worden opgenomen in het 'Protocol inzake samenwerking en coördinatie op het gebied van regelgeving, beleid, bilateraal overleg en andere taken met een gemeenschappelijk belang en reductie van de administratieve lasten' dat het CVZ en de NZa samen hebben afgesloten.

Invulling rechtmatigheidsbegrip

De zorgverzekeraars leveren schadegegevens aan de NZa. De NZa geeft een juistheidsoordeel over deze gegevensaanlevering. Ook beoordeelt NZa de rechtmatige uitvoering van de zorgplicht en acceptatieplicht door zorgverzekeraars. De schadegegevens vormen de input voor het risicovereveningsproces. Hierop baseert het CVZ de hoogte van de risicovereveningsbijdrage waar zorgverzekeraars recht op hebben. Het CVZ is als fondsbeheerder verantwoordelijk voor de rechtmatigheid van de geldstromen die gerelateerd zijn aan de risicoverevening. Deze rechtmatigheid wordt echter onvoldoende geborgd door de verantwoording van de NZa over de juistheid van de gegevensaanlevering, en de rechtmatige uitvoering van de zorgplicht en acceptatieplicht. Hier ontstaat een probleem. Wellicht kan aanvulling van deze twee verantwoordingen met een assurance report over het proces rond de risicoverevening van de externe accountant van het CVZ, soelaas bieden. Ik wil binnenkort samen met het CVZ onderzoeken welke mogelijkheden er zijn voor de externe accountant van het CVZ om bij aanwezigheid van deze drie verantwoordingen toch een rechtmatigheidsverklaring te kunnen afgeven bij de geldstromen die gerelateerd zijn aan het risicovereveningsproces.

Beheer bestuurlijke afspraken

Als fondsbeheerder maakt het CVZ bestuurlijke afspraken met externe partijen die een belangrijke rol spelen bij het fondsbeheer, zoals het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (SZW), de Belastingdienst en de NZa. Deze afspraken



moeten adequaat beheerd worden en waar nodig geactualiseerd. Dit zijn daarbij de belangrijkste aandachtspunten:

- SZW
- 1. Explicitering van de reikwijdte van de accountantsverklaringen van de Interne Accountantsdiensten van de Sociale Verzekeringsbank (SVB) en het Uitvoeringsinstituut Werkgeversverzekeringen (UWV) die horen bij de verantwoordingen over de eigen bijdragen AWBZ.
- 2. Opname van een paragraaf over misbruik en oneigenlijk gebruik in het verslag van bevindingen van de Interne Accountantsdienst van de SVB bij al hun geldstromen.
- 3. De verantwoording, en certificering daarvan, van door de SVB en het UWV geïnde en aan het CVZ afgedragen bijdragen van niet-ingezetenen.

- Belastingdienst

Het proces rond de heffing, inning, afdracht en verantwoording van de bijdragevervangende belasting van gemoedsbezwaarden moet in de afspraken worden opgenomen.

- Sociale Verzekeringsbank

De overeenkomst met de SVB over het verrichten van werkzaamheden door de Bureaus Belgische- en Duitse Zaken dient te worden geactualiseerd. Met name moet daarin worden opgenomen de verplichting tot een accountantscontrole door de Interne Accountantsdienst van de SVB op de rechtmatigheid van de in het kader van deze werkzaamheden gemaakte beheerskosten van beide bureaus.

Deze noodzaak tot actualisatie geldt overigens ook voor de bestuurlijke afspraken (Governance-arrangement en de Leidraad inrichting Financieel Jaarverslag Fondsen) die ik met het CVZ heb gemaakt. Gesprekken hierover lopen inmiddels.

Verantwoording over de uitvoering van het proces van risicoverevening

Het CVZ is verantwoordelijk voor de uitvoering van het proces van risicoverevening. Dit proces is een belangrijke pijler onder het zorgverzekeringsstelsel en moet daarom optimaal verlopen. Over de rechtmatigheidsverantwoording van dit proces hebt ik de volgende afspraken met het CVZ gemaakt:

- De procesverantwoording bij de definitieve vaststelling van de risicovereveningsbijdragen over 2006 wordt door de externe accountant van het CVZ voorzien van een rapport van feitelijke bevindingen;
- De procesverantwoording bij de definitieve vaststelling van de risicovereveningsbijdrage over de jaren daarna wordt door de externe accountant van het CVZ voorzien van een assurance report.

Toezicht op uitvoering van de 'Overgangsregeling missionarissen' door zorgverzekeraar CZ

Het CVZ is toezichthouder op het functioneren van zorgverzekeraar CZ voor wat betreft hun taak als orgaan van woonplaats. In het verlengde hiervan verzoek ik u om ook toezicht te houden op het functioneren van zorgverzekeraar CZ als uitvoerder van de 'Overgangsregeling missionarissen'.

Verdere ontwikkeling van de rechtmatigheidsverantwoording

Het CVZ heeft in het Financieel jaarverslag Fondsen een rechtmatigheidsverantwoording opgenomen. Het doel van deze verantwoording is eenduidig en transparant te beschrijven op welke wijze de rechtmatigheid van de afzonderlijke

**Directie
Zorgverzekeringen**

**Ons kenmerk
Z/F-3030959**



geldstromen van zowel het ZVF als van het AFBZ is gewaarborgd. Deze verantwoording kan op de volgende vijf punten verder ontwikkeld en verbeterd worden:

- Geldstroom 'aanspraken via internationale verdragen'

Het CVZ beoordeelt de rechtmatigheid van deze geldstroom als 'voldoende'. Echter omdat van het bedrag van € 25,4 miljoen slechts een deel is gecontroleerd door de interne accountant van zorgverzekeraar CZ, en er in 2008 door het CVZ nog geen toezicht is uitgevoerd op CZ en Agis in hun hoedanigheid van Orgaan van woonplaats, respectievelijk Orgaan van verblijfplaats, vind ik de rechtmatigheid van deze geldstroom in 2008 nog niet toereikend.

- Geldstromen 'eigen bijdrage via SVB en UWV'

Het CVZ beoordeelt de rechtmatigheid van deze geldstromen als 'voldoende'. Ik wijs het CVZ er echter op dat de strekking van de door de interne accountantdiensten van de SVB en het UWV afgegeven accountantsverklaringen onduidelijk de situatie rond de rechtmatigheid aangeven en dat het IWI momenteel de werkzaamheden van deze accountantsdiensten niet meer reviewed. Op basis hiervan vind ik de rechtmatigheid van deze geldstromen nog niet toereikend.

- Geldstromen 'Subsidies via College Sanering' en 'Beheerskosten Bureaus voor Belgische en Duitse Zaken'

Naast de verantwoordingen over 2008 is er voor beide geldstromen ook sprake van nagekomen verantwoordingen over 2007. Wat opvalt is dat het CVZ de rechtmatigheid van deze geldstromen in beide jaren anders waardeert, terwijl de omstandigheden gelijk blijven. Ik vind deze inconsequente gedragslijn niet juist. De rechtmatigheid van de geldstroom 'Subsidies via College sanering' vind ik over 2007 voldoende, terwijl ik de rechtmatigheid van de geldstroom 'Beheerskosten Bureaus voor Belgische en Duitse Zaken' over 2007 niet toereikend vindt.

- Afstemming Financieel verslag Uitvoeringstaken met het Financieel Jaarverslag Fondsen.

De in het Financieel verslag Uitvoeringstaken opgenomen rechtmatigheidsverantwoording op de directe geldstromen stemt niet altijd overeen met de rechtmatigheidsverantwoording van dezelfde geldstromen in het Financieel jaarverslag Fondsen. Ik verzoek het CVZ voor adequate afstemming tussen deze teksten zorg te dragen.

- Verbetering eindcontrole

In de rechtmatigheidsverantwoording zijn een aantal fouten en inconsequenties geslopen die door een adequate eindcontrole voorkomen hadden kunnen worden. Voorbeelden hiervan zijn:

- Rijksbijdrage abortusklinieken. In de tabel is de conclusie over de rechtmatigheid 'voldoende', terwijl in de toelichting de beoordeling 'geen conclusie mogelijk' is opgenomen.

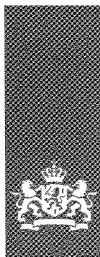
- Zorgaanspraken via Ministerie van Defensie. In de tabel is in de kolom 'bedrag rechtmatigheidscontrole' een bedrag van € 3,2 miljoen opgenomen, terwijl dit bedrag nog betrekking heeft op 2007.

De eindcontrole op de juistheid van de gegevens in de rechtmatigheidsverantwoording behoeft verbetering.

Enkele andere door de Rijksauditdienst geconstateerde verbeterpunten heeft het CVZ - na overleg - al opgepakt.

**Directie
Zorgverzekeringen**

**Ons kenmerk
Z/F-3030959**




Ook de bovenstaande aandachtspunten zijn inmiddels met het CVZ besproken. Ik heb begrepen dat het CVZ in het verlengde hiervan al acties heeft ingezet.

**Directie
Zorgverzekeringen**

Ik vertrouw erop u hierbij voldoende te hebben geïnformeerd.

Ons kenmerk
Z/F-3030959

Hoogachtend,
de Minister van Volksgezondheid,
Welzijn en Sport,



mw. drs. E.I. Schippers

Bijlage 1

Tolerantiegrenzen die de Rijksauditedienst heeft gebruikt bij de beoordeling van het jaarverslag van VWS over 2009

Geldstromen AWBZ van het CVZ	
Rijksbijdrage BIKK	Artikel 43 VWS Jaarverslag Financiële fouten tolerantie: verplichtingen € 154 491 000; uitgaven + ontvangsten € 158 360 000. Onzekerheid voor beide massa's: 3% van het artikel totaal. Artikel totaal is: verplichtingen € 5 656 302 000; uitgaven + ontvangsten € 5 597 155 000.
Rijksbijdrage abortusklinieken	Artikel 41 VWS Jaarverslag Financiële fouten en onzekerheid tolerantie: 3% van artikel totaal. Artikel totaal is: verplichtingen € 1 063 588 000; uitgaven + ontvangsten € 813 669 000.
Compensatie gemeentes Wtcg	Nog niet opgenomen in Jaarverslag VWS 2009 (is betaald in 2010).
Geldstromen ZVW van het CVZ	
Rijksbijdrage jongeren tot 18 jaar	Artikel 42 VWS Jaarverslag Financiële fouten tolerantie: verplichtingen € 154 491 000; uitgaven+ ontvangsten € 158 360 000. Onzekerheid voor beide massa's: 3% van het artikel totaal. Artikel totaal is: verplichtingen € 7 649 565 000; uitgaven + ontvangsten € 8 003 218 000.
Subsidie Academische Component	Geboekt buiten begrotingsverband Saldbalans in Jaarverslag VWS - gehanteerde tolerantie is 1%