



Nederlandse  
Zorgautoriteit

# Protocol onderzoek verantwoordings- documenten Zvw 2006



# **Protocol onderzoek verantwoordings- documenten Zvw 2006**

*November 2006*



## Inhoud

<b>1.</b>	<b>Algemeen</b>	<b>5</b>
1.1	Nederlandse Zorgautoriteit	5
1.2	De Zorgverzekeringswet	5
1.3	Uitgangspunten toezicht op de uitvoering van de Zvw	6
1.4	Wettelijk kader verantwoording en onderzoek	6
<b>2.</b>	<b>Procedure</b>	<b>9</b>
<b>3.</b>	<b>Vaktechnisch voorbehoud</b>	<b>11</b>
<b>4.</b>	<b>Inrichting onderzoek naar het uitvoeringsverslag Zorgverzekeringswet 2006</b>	<b>13</b>
<b>5.</b>	<b>Toetsingkader</b>	<b>15</b>
5.1	Onderzoek naar naleving van verantwoordingsvoorschriften Zvw	15
5.2	Onderzoek (procedurele totstandkoming van de) in het uitvoeringsverslag Zvw opgenomen niet-financiële verantwoordingsinformatie	15
5.3	Onderzoek naar naleving publieke randvoorwaarden Zvw	16
<b>6.</b>	<b>Rapportage</b>	<b>19</b>
<b>7.</b>	<b>Inrichting onderzoek naar specifieke informatie A</b>	<b>21</b>
7.1	Toetsingskader	21
7.2	Rapportage	21



# 1. Algemeen

## 1.1 Nederlandse Zorgautoriteit

De Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) heeft sinds 1 oktober de taken over genomen van het voormalig College tarieven gezondheidszorg (CTG) en het College toezicht zorgverzekeringen (CTZ). Daarmee vallen het toezicht op (de afwikkeling van) de Ziekenfondswet (ZFW), het toezicht op de rechtmatige en doelmatige uitvoering van de AWBZ en het vaststellen van tarieven van zorginstellingen op nog niet vrijgegeven markten nu ook onder de verantwoordelijkheid van de NZa.

De taken en bevoegdheden van de NZa zijn vastgelegd in de Wet marktordening gezondheidszorg (Wmg).

De NZa heeft ook een aantal nieuwe taken:

1. *Het inzichtelijk maken van de markt voor de consument*  
Patiënten en verzekerden moeten de voor hen beste zorgaanbieder kunnen kiezen. Daarvoor is goede, vergelijkbare informatie nodig. De NZa krijgt de bevoegdheid regels op te leggen aan zorgaanbieders en verzekeraars over hoe die informatie moet worden verstrekt. Bij het in gebreke blijven hiervan, kan de NZa de informatie zelf openbaar maken.
2. *Het stimuleren van marktwerking*  
De NZa vult het toezicht van de Nederlandse Mededingingsautoriteit (NMa) aan. De NMa houdt zich bezig met fusies, het kartelverbod en het verbod op misbruik van machtsposities van ondernemingen. De NZa gaat in de zorgsector actief marktwerking op gang brengen en kijkt of de markt 'werkt'.
3. *Het toezicht op de publieke randvoorwaarden van de Zorgverzekeringswet, zoals de acceptatieplicht en de zorgplicht.*

Het protocol onderzoek verantwoordingsdocumenten Zorgverzekeringswet (Zvw) 2006 valt onder de derde nieuwe taak van de NZa, het toezicht op de publieke randvoorwaarden van de Zvw.

## 1.2 De Zorgverzekeringswet

De Zvw is met ingang van 2006 van kracht. De voormalig particuliere verzekering en de Ziekenfondsverzekering zijn hierin 'opgegaan'. Nederlandse ingezetenen hebben de plicht om zich ingevolge de Zvw te verzekeren. Als zij dit niet doen dan riskeren zij een boete. De Zvw regelt een basisverzekering waarvan het verzekeringspakket vergelijkbaar is met het Ziekenfondspakket. De Zvw is een private verzekering waarbij een aantal publieke randvoorwaarden in acht genomen moet worden. Deze publieke randvoorwaarden vormen voor de NZa de objecten van toezicht:

1. de acceptatieplicht, wat betekent dat zorgverzekeraars de plicht hebben om ingezetenen in het algemeen als 'verzekerde' te accepteren;
2. de zorgplicht, wat betekent dat zorgverzekeraars de plicht hebben om de in de basisverzekering opgenomen (kwalitatief goede) zorg te leveren aan hun verzekerden;
3. het verbod op premiedifferentiatie, wat betekent dat geen verschillen in premie op grond van 'gezondheidskenmerken' mogen worden gehanteerd;

4. de beschikbaarheid van transparante keuze en prestatie-informatie voor verzekerden om de positie van de verzekerde als consument te ondersteunen;
5. de risicoverevening, een (her-)verdelingsmechanisme tussen zorgverzekeraars waarmee wordt beoogd om risicoselectie van verzekerden op grond van 'gezondheidskenmerken' zoveel mogelijk te voorkomen. De NZa ziet toe op de juistheid van de door zorgverzekeraars ingediende vereveningsopgaven.

Met uitzondering van het toezicht op de risicoverevening is er sprake van niet-financiële toezichtobjecten.

In vergelijking met de ZFW die een publieke verzekering was, verschuift de toezichtaandacht. De private context van de Zvw zorgt er voor dat de NZa zich voornamelijk richt op de publieke randvoorwaarden en het stimuleren van de marktwerking.

### **1.3 Uitgangspunten toezicht op de uitvoering van de Zvw**

De NZa hanteert een wettelijk verplicht Risicoanalysemodel om tot 'Toezicht-op-maat' te komen om zo de administratieve belasting voor zorgverzekeraars zoveel mogelijk te beperken. Hiervoor maakt de NZa zoveel mogelijk gebruik van door derden verrichte controles, waaronder de externe accountants. Dit leidt tot een beperkte informatievraag via het uitvoeringsverslag Zvw.

Behalve verantwoordingsinformatie hanteert de NZa voor haar toezicht op de uitvoering van de Zvw ook andere informatiebronnen zoals een Meldpunt voor 'signalen' en meldingen van onregelmatigheden, informatie-uitwisseling met andere toezichthouders en openbare bronnen zoals de websites van zorgverzekeraars.

### **1.4 Wettelijk kader verantwoording en onderzoek**

De zorgverzekeraars stellen op grond van artikel 38 Zvw een uitvoeringsverslag Zvw op.

De NZa heeft de bevoegdheid om voor het uitvoeringsverslag Zvw, binnen de ministeriële regeling Zvw, een model te leveren voor het door de zorgverzekeraars op te stellen uitvoeringsverslag Zvw.

De NZa (destijds nog CTZ) heeft in oktober 2005 het model gepubliceerd voor het verantwoordingsjaar 2006. De inhoud richt zich met name op de verantwoording over de naleving van de publieke randvoorwaarden, een voornamelijk niet-financiële georiënteerde verantwoording. De insteek is een compacte verantwoording volgens het zogenoemde 'comply-or-explain'-principe ('pas toe of leg uit').

De zorgverzekeraar kan het uitvoeringsverslag Zvw integreren in het informatie model Maatschappelijk verslag zorgverzekeraars 2006, dat onder leiding van Zorgverzekeraars Nederland (ZN) is ontwikkeld. De zorgverzekeraar voegt ingevolge artikel 38 lid 4 van de Zvw bij het uitvoeringsverslag twee exemplaren van een verslag met bevindingen van een accountant als bedoeld in artikel 393 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek over de vraag of:

- a. het uitvoeringsverslag overeenkomstig de daarvoor geldende regels is opgesteld;

- b. de uitvoering is geschied overeenkomstig de verplichtingen die bij of krachtens deze wet in het voorafgaande jaar op de zorgverzekeraar rustten.

De NZa kan ingevolge artikel 27 onder b van de 'Wmg' regels stellen voor de inhoud en inrichting van het accountantsverslag, bedoeld in artikel 38 van de Zvw, en voor het aan dat verslag ten grondslag liggende onderzoek.

De NZa kan ingevolge artikel 26 lid 2 van de 'Wmg' op verzoek van het College voor zorgverzekeringen (CVZ) onderzoek instellen bij zorgverzekeraars.

De NZa en het CVZ kunnen in onderlinge afstemming ingevolge artikel 90 lid 2 van de Zvw regels stellen over het tijdstip en de wijze waarop de gegevens en inlichtingen moeten worden verstrekt en dat een accountant als bedoeld in artikel 393 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek de juistheid van de verstrekte gegevens en inlichtingen bevestigt.

De uitvraag van 'gegevens en inlichtingen' heeft geleid tot het CVZ-Handboek zorginformatie zorgverzekeraars 2006, waarin onder andere verantwoordingsinformatie is opgenomen over de (risico-)verevening.

Over de uitvoering van de Zvw levert de zorgverzekeraar voor 1 juli 2007 de volgende producten aan:

1. bij NZa: het (eventueel in zijn maatschappelijk verslag opgenomen) uitvoeringsverslag Zvw 2006 dat vergezeld gaat van een rapport van feitelijke bevindingen van de externe accountant;
2. bij CVZ/NZa: de via het Handboek zorginformatie zorgverzekeraars Zvw uitgevraagde specifieke informatie, waarbij onderdeel A van de specifieke informatie vergezeld gaat van een accountantsverklaring van de externe accountant.

De NZa maakt bij het toezicht op de uitvoering van de Zvw onder andere gebruik van de verantwoordingsdocumenten van de zorgverzekeraars en van de daarbij gevoegde accountantsproducten. De NZa voert hiervoor een (beperkte) review uit op het accountantsdossier.

Het Protocol onderzoek verantwoordingsdocumenten zorgverzekeringwet 2006 bevordert een doelmatige controle- en toezichtstructuur. Het geeft voorschriften voor de werkzaamheden van de accountants en inzicht in de wijze waarop de NZa zijn toezicht op de Zvw uitoefent en welke rol de externe accountant daarbij vervult. Bij de totstandkoming van het Protocol heeft de NZa overleg gevoerd met de zorgverzekeraars en hun externe accountants. Het Protocol is door het Koninklijk NIVRA vaktechnisch getoetst.

Jaarlijks brengt de NZa vóór 1 november een *samenvattend rapport* uit over de uitvoering van de Zvw door de zorgverzekeraars. Voor dit samenvattend rapport wordt ook gebruik gemaakt van de verantwoordingsdocumenten Zvw. Verder kan de via de verantwoordingsdocumenten verkregen informatie voor de NZa (mede) aanleiding vormen voor het treffen van individuele toezichtmaatregelen.



## 2. Procedure

De zorgverzekeraar geeft de externe accountant opdracht tot het uitvoeren van een onderzoek naar:

1. de vraag of de uitvoering is geschied in overeenstemming met de verplichtingen die bij of krachtens de Zvw op de zorgverzekeraar rusten (rechtmatige uitvoering Zvw). Het gaat hierbij om de in dit protocol bij onderdeel 4.3 genoemde verplichtingen;
2. de vraag of het uitvoeringsverslag is opgesteld in overeenstemming met de daarvoor geldende regels;
3. de juistheid van het onderdeel specifieke informatie A (volgens het CVZ-handboek zorginformatie zorgverzekeraars Zvw).  
Bij deze opdracht wordt de brief van 31 oktober 2005 (kenmerk CTZ/25120588), waarin de informatievraag uitvoeringsverslag Zvw 2006 is opgenomen, het CVZ-handboek zorginformatie zorgverzekeraars Zvw 2006 en het protocol onderzoek verantwoordingsdocumenten Zvw 2006 als uitgangspunt genomen.
  - De externe accountant voert zijn onderzoek uit volgens het Protocol onderzoek verantwoordingsdocumenten Zvw 2006. De externe accountant rapporteert aan de zorgverzekeraar over de uitkomsten van dit onderzoek door (a) een rapport van feitelijke bevindingen over het onderzoek naar het uitvoeringsverslag Zvw 2006 en (b) een accountantsverklaring bij onderdeel A van de specifieke informatie volgens CVZ-handboek zorginformatie zorgverzekeraars Zvw 2006.
  - Voor een nadere toelichting op de verantwoordingsvoorschriften Zvw, dit protocol en voor zaken waarin deze niet voorzien, is een helpdesk 'Onderzoek verantwoordingsdocumenten Zvw' aanwezig bij de NZa. Men kan terecht bij de Helpdesk, drs. R. Roos RA, telefoon 030 296 83 79 of E. Langeveld RA, telefoon 030 296 83 74.
  - De zorgverzekeraar stuurt twee exemplaren van het door de externe accountant onderzochte uitvoeringsverslag Zvw en de specifieke informatie, het rapport van feitelijke bevindingen en de accountantsverklaring voor 1 juli 2007 toe aan het NZa/CVZ.
  - De NZa reviewt de werkzaamheden van de externe accountant. Een review bestaat uit het vaststellen dat de externe accountant het Protocol onderzoek verantwoordingsdocumenten Zvw 2006 volledig en juist heeft nagevolgd.
  - De externe accountant laat zich bij zijn onderzoek leiden door de voorschriften van de Gedrags- en Beroepsregels Register-accountants (GBR) en de RAC.
  - De NZa stemt de start van de review af met de zorgverzekeraar waarna de NZa zonder verdere tussenkomst van de zorgverzekeraar contact kan opnemen met de externe accountant. Tijdens en na de review kan de NZa rechtstreeks met de externe accountant in overleg treden over eventueel aanvullend te verstrekken informatie en vaktechnische aangelegenheden.

- De bevindingen koppelt de NZa terug aan de externe accountant via een reviewmemorandum dat een conclusie bevat over de mate waarin de NZa gebruikt maakt van de werkzaamheden van de externe accountant. De review is niet bedoeld om een oordeel te geven over de externe accountant en is uitsluitend gericht op het besloten verkeer tussen de externe accountant en de NZa.
- De externe accountant wordt vooraf in de gelegenheid gesteld om zijn reactie op het concept reviewmemorandum te geven.
- De NZa verwerkt deze reactie in de definitieve versie. Acht de NZa eigen aanvullend onderzoek op locatie van de zorgverzekeraar nodig, dan neemt de NZa hierover vooraf contact op met de zorgverzekeraar.
- De NZa stelt de zorgverzekeraar in de gelegenheid om de conceptrapportage van haar onderzoeken naar het uitvoeringsverslag en het onderdeel A van de specifieke informatie te commentariëren. Het rapport over het onderzoek naar het uitvoeringsverslag Zvw betreft een intern onderzoeksrapport dat niet openbaar wordt uitgebracht.
- De bevindingen uit de individuele onderzoeksrapporten worden verwerkt in het Samenvattend Rapport over Uitvoering van de Zvw. Dit rapport wordt jaarlijks voor 1 november door de NZa openbaar vastgesteld. Het rapport over het onderzoek naar het onderdeel A specifieke informatie betreft een onderzoeksrapport ten behoeve van het CVZ in het kader van het beheer van het vereveningsfonds.

### 3. Vaktechnisch voorbehoud

Op het moment van het uitbrengen van het *Protocol onderzoek verantwoordingsdocumenten Zorgverzekeringswet 2006* speelt de volgende ontwikkeling op vaktechnisch gebied een rol: het NIVRA werkt via het project 'Verantwoording en assurance van niet-financiële informatie' aan een kader voor het onderzoek en de rapportage over niet-financiële verantwoordingsinformatie. Mochten de hieruit verkregen inzichten van wezenlijke betekenis zijn voor de inrichting van en rapportage over het onderzoek naar de Zvw, dan worden zij zo spoedig mogelijk gecommuniceerd. Verkregen inzichten na 31 december 2006 worden in een volgend protocol verwerkt.

De uitkomsten van het eerste onderzoeksjaar worden gebruikt voor de verdere ontwikkeling van het *Protocol onderzoek verantwoordingsdocumenten Zvw 2006*. Dit moet uiteindelijk uitmonden in een NZa-beleidsregel voor van de controlerichtlijnen Zvw.



## **4. Inrichting onderzoek naar het uitvoeringsverslag Zorgverzekeringswet 2006**

Het onderzoek naar het uitvoeringsverslag Zvw 2006 bestaat uit drie onderdelen:

1. de externe accountant onderzoekt of het uitvoeringsverslag Zvw 2006 overeenkomstig de daarvoor geldende verantwoordingsvoorschriften is opgesteld. Het CTZ (als rechtsvoorganger van de NZa) heeft met de brief van 31 oktober 2005 (kenmerk CTZ/25120588), binnen de Ministeriële Regeling Zvw, zijn model voor de informatievraag uitvoeringsverslag Zvw 2006 bekend gemaakt. Deze brief wordt als (limitatief) toetsingskader gehanteerd voor het onderzoek naar het voldoen aan de verantwoordingvoorschriften;
2. de externe accountant onderzoekt de (procedurele) totstandkoming van de niet-financiële verantwoordingsinformatie in het uitvoeringsverslag Zvw, inclusief de in het model informatievraag Zvw 2006 opgenomen prestatie-indicatoren. Hij beoordeelt de wijze waarop basisinformatie wordt verzameld en op consistentie wijze wordt verwerkt tot niet-financiële verantwoordingsinformatie;
3. de externe accountant onderzoekt het uitvoeringsverslag Zvw 2006 procedureel op de bij het onderdeel 4.3. van dit Protocol genoemde aspecten voor de naleving van de publieke randvoorwaarden.



## 5. Toetsingkader

### 5.1 Onderzoek naar naleving van verantwoordingsvoorschriften Zvw

Bij het onderzoek naar de naleving van verantwoordingvoorschriften uitvoeringsverslag Zvw 2006 stelt de externe accountant vast dat het uitvoeringsverslag voldoet aan het in de CTZ brief van 31 oktober 2005 (kenmerk CTZ/25120588) opgenomen model voor de informatievraag uitvoeringsverslag Zvw 2006.

### 5.2 Onderzoek (procedurele totstandkoming van de) in het uitvoeringsverslag Zvw opgenomen niet-financiële verantwoordingsinformatie

Voor het onderzoek naar de (procedurele totstandkoming van de) in het uitvoeringsverslag Zvw opgenomen niet-financiële verantwoordingsinformatie voert de externe accountant zijn werkzaamheden uit volgens *RAC 4400: 'Opdrachten tot het verrichten van overeengekomen specifieke werkzaamheden'*. Hoewel deze RAC is gericht op financiële informatie, geeft hij ook nuttige aanwijzingen voor onderzoek naar niet-financiële informatie.

Voor de uitvoering van zijn onderzoek naar de procedurele totstandkoming van de in het uitvoeringsverslag opgenomen niet-financiële verantwoordingsinformatie, maakt de externe accountant gebruik van de volgende uitgangspunten. De niet-financiële informatie moet voldoen aan de onderstaande eisen:

- a. de informatie is op een ordelijke, controleerbare en deugdelijke wijze tot stand gekomen. Dat is het geval als:
  - de verantwoordelijkheden en bevoegdheden goed in het totstandkomingsproces zijn belegd;
  - het totstandkomingsproces achteraf reconstrueerbaar is;
  - de niet-financiële informatie, die als uitkomst van het totstandkomingsproces wordt opgeleverd, op volledige en juiste wijze in het uitvoeringsverslag Zvw is opgenomen;
- b. De informatie is niet strijdig met de financiële informatie.

#### *Ordelijk*

Niet-financiële informatie is ordelijk als het in overeenstemming is met de in de AO/IC vastgelegde procedures en voldoet aan de bestaande wet- en regelgeving. Belangrijke aspecten van ordelijke niet-financiële informatie zijn onder andere: transparantie, administratieve accuratesse, adequate functiescheiding en verantwoordelijkheidsverdeling, tijdigheid van verwerking, goede dossiervorming en duidelijke managementrapportages.

#### *Controleerbaar*

Niet-financiële informatie is controleerbaar indien de beschikbare informatie de controlerende instanties van een organisatie in staat stelt om de besluitvorming en de administratieve verwerking hiervan te reconstrueren en te beoordelen. Hierdoor kan de controle achteraf door de externe accountant (en eventueel de NZa) efficiënt worden uitgevoerd.

### *Deugdelijk*

Niet-financiële informatie is deugdelijk indien het totstandkomingsproces voldoet aan de daaraan te stellen methodologische eisen, in de zin van systematisch, betrouwbaar en toereikend.

1. Dit leidt tot de volgende *controle-objecten*:
  - a. het totstandkomingsproces van de niet-financiële informatie (ordelijk, controleerbaar en deugdelijk);
  - b. de niet strijdigheid met de financiële informatie.
- a. *Het onderzoek* naar de niet-financiële informatie omvat:
  - a. het beoordelen van de opzet en bestaan van de informatieverzameling en verwerking van de niet financiële informatie voor de oordeelsvorming over de ordelijke, controleerbare en deugdelijke totstandkoming. Daarbij worden de doelstellingen en de beheersmaatregelen die zijn genomen om deze doelstellingen te behalen in kaart gebracht.
  - b. naast het beoordelen van het bestaan van de beheersmaatregelen wordt ook getoetst of deze maatregelen gedurende het jaar daadwerkelijk in de praktijk zijn gebracht. Het behoort niet tot de taak van de accountant om de niet-financiële informatie opnieuw te meten, te onderzoeken en dergelijke, omdat daarmee ook een uitspraak wordt gedaan over de uitkomsten van het proces. Het beoordelen van de uitkomsten van het proces vormt geen onderdeel van de taak van de accountant.
2. De oordeelsvorming en *rapportering*:

het doel van het onderzoek van niet-financiële informatie is het geven van inzicht in de kwaliteit van het totstandkomingsproces van de niet-financiële informatie die in het jaarverslag is verantwoord en de niet-strijdigheid met financiële informatie. In het rapport van feitelijke bevindingen moet duidelijkheid worden verschaft over:

  - het doel van het onderzoek;
  - de reikwijdte van het onderzoek;
  - de toelichting op de selectiewijze van de auditobjecten;
  - de gehanteerde criteria;
  - het uitgevoerde onderzoek;
  - de bevindingen uit het onderzoek.

Bij de reikwijdte van het onderzoek kan worden opgenomen welke aspecten wel en welke aspecten niet in het onderzoek van het totstandkomingsproces zijn meegenomen.

## **5.3 Onderzoek naar naleving publieke randvoorwaarden Zvw**

### *Onderzoekstolerantie en relatie met het onderzoek naar de getrouwheid van de jaarrekening*

Bij de procedurele toetsing van de hierna genoemde aspecten van het onderzoek naar de naleving van de publieke randvoorwaarden hanteert de externe accountant dezelfde tolerantie als bij zijn onderzoek naar de getrouwheid van de jaarrekening.

Een aantal van de hierna genoemde aspecten komt ook aan de orde bij het onderzoek naar de getrouwheid van de jaarrekening. Voor het onderzoek naar deze aspecten kan de externe accountant mede gebruik maken van zijn bevindingen bij het onderzoek naar de getrouwheid van de jaarrekening.

De externe accountant toetst procedureel de volgende aspecten van de naleving van de Zvw:

1. in het geval van premiekorting bij collectieve contracten:  
deze niet hoger zijn dan 10% van de in bijbehorende modelovereenkomst vermelde premiegrondslag;
2. de juistheid van de oplegging en inhouding van de door de zorgverzekeraar gehanteerde eigen risico-regeling;
3. de juistheid en de volledigheid van de verantwoorde no-claim-teruggave.

Het begrip procedureel moeten worden opgevat als een onderzoek naar de kwaliteit van de AO/IC.



## 6. Rapportage

De externe accountant legt zijn onderzoeksbevindingen vast in een Rapport van feitelijke bevindingen volgens het in bijlage 1 opgenomen (met het Koninklijk NIVRA afgestemde) model.



## 7. Inrichting onderzoek naar specifieke informatie A

De externe accountant onderzoekt de juistheid van de verantwoordingsinformatie die in onderdeel specifieke informatie A van het CVZ-Handboek Zorg informatie Zorgverzekeraars Zorgverzekeringwet 2006 is opgenomen:

- de risicoverevening;
- de afrekeningen met het buitenland;
- de boeteregeling;
- de specificaties toelichting balans.

### 7.1 Toetsingskader

Voor het onderzoek naar de kostenopgaven voor de risicoverevening stelt de externe accountant vast dat de kosten in overeenstemming zijn met de basisverzekering, conform de verzekeringsprestaties die door de zorgverzekeraar in zijn (door het CTZ goedgekeurde) modelovereenkomsten Zvw zijn opgenomen, inclusief de daarin opgenomen vergoedingsregelingen die mede afhankelijk zijn van het feit of er al dan niet sprake is van een natura of restitutiepolis. Dit betekent dat de externe accountant de declaraties die door de zorgverzekeraar ten laste van het vereveningsfonds worden verantwoord, controleert aan de hand van polisvoorwaarden basisverzekering, inclusief de materiële controle.

Bij het juistheidsonderzoek hanteert de externe accountant de tolerantie die hij hanteert bij zijn onderzoek naar de jaarrekening (in het algemeen, maar mede afhankelijk van het inzichtvereiste, betekent dit 95% nauwkeurigheid bij een betrouwbaarheid van 95%). Dit geldt ook voor de materiële controle.

### 7.2 Rapportage

Het onderzoek van de externe accountant leidt tot een juistheidverklaring volgens het in bijlage 2 opgenomen (*met het Koninklijk NIVRA afgestemde*) model.



## Ten slotte

Er is een wijziging van de Zvw in voorbereiding die onder andere betrekking heeft op het verzwaren van het premie-incassoregime. Naar verwachting zal de wijziging gevolgen hebben voor de informatievraag 'Specifieke informatie onderdeel A' en het daaraan gekoppeld juistheidonderzoek van de externe accountant.

De NZa is in onderlinge afstemming met het Centraal Bureau Persoonsgegevens betrokken bij de uitvoering van het toezicht op de verwerking van persoonsgegevens door zorgverzekeraars. De nadere invulling hiervan moet nog gestalte krijgen.

Over de hiervoor genoemde ontwikkelingen ontvangt u te zijner tijd een aanvulling op dit onderzoeksprotocol.



## Bijlage 1

Hieronder wordt een model gegeven voor het accountantsrapport van feitelijke bevindingen bij het uitvoeringsverslag Zvw:

*Rapport van bevindingen uitgebracht ten behoeve van de Nederlandse Zorgautoriteit*

### **Opdracht**

Ingevolge uw opdracht hebben wij het uitvoeringsverslag Zvw 2006 van zorgverzekeraar (naam, statutaire vestigingsplaats) onderzocht op de volgende aspecten

- het voldoen aan de verantwoordingsvoorschriften voor het uitvoeringsverslag Zvw;
- het totstandkomingsproces van het uitvoeringsverslag;
- de naleving van de in onderdeel 4.3 van het protocol onderzoek verantwoordingsdocumenten genoemde aspecten voor de naleving van de bepalingen Zvw.

Dit rapport bevat de uitkomsten van de door ons uitgevoerde werkzaamheden.

### **Aard en reikwijdte**

Onze specifieke werkzaamheden zijn verricht in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde richtlijnen voor opdrachten tot het verrichten van overeengekomen specifieke werkzaamheden. Daarbij hebben wij rekening gehouden met de bepalingen en begripsomschrijvingen in het Protocol onderzoek verantwoordingsdocumenten Zorgverzekeringswet 2006.

De opdracht houdt in dat op de informatie in het uitvoeringsverslag Zvw van (naam zorgverzekeraar) die aan onze specifieke werkzaamheden ten grondslag ligt geen accountantscontrole is toegepast en dat evenmin een beoordelingsopdracht leidende tot een beoordelingsverklaring is uitgevoerd.

Een en ander impliceert dat aan onze rapportage geen zekerheid kan worden ontleend omtrent de getrouwheid van de deze informatie. Volledigheidshalve wijzen wij er nog op dat, indien wij aanvullende werkzaamheden zouden hebben verricht, wellicht nog andere onderwerpen aan het licht zouden kunnen zijn gebracht die voor u mogelijk van belang zouden kunnen zijn geweest.

### **Opzet en uitvoering onderzoek**

*(De externe accountant kan hier ingaan op de opzet en uitvoering van zijn werkzaamheden. Per onderdeel van het onderzoek vermeldt hij zijn aanpak en eventuele beperkingen die hij bij zijn onderzoek is tegengekomen.)*

### **Onderzoek uitvoeringsverslag Zvw**

(De externe accountant vermeldt hier de bevindingen van zijn onderzoek naar

- het voldoen aan de verantwoordingsvoorschriften voor het uitvoeringsverslag Zvw 2006;
- het totstandkomingsproces van het uitvoeringsverslag;
- de naleving van de in onderdeel 4.3 van het protocol onderzoek verantwoordingsdocumenten genoemde aspecten voor de naleving van de bepalingen Zvw).

Wij wijzen er nog op dat onze werkzaamheden uitsluitend zijn verricht ten behoeve van de Nederlandse Zorgautoriteit en dat deze rapportage daarom niet (geheel of gedeeltelijk) aan anderen mag worden verstrekt, zonder onze uitdrukkelijke toestemming vooraf.

Tenslotte maken wij u erop attent dat de uitkomsten van ons onderzoek niet zonder meer gelden na datum van afsluiting van ons onderzoek, omdat nadien veranderingen in het getroffen stelsel van maatregelen kunnen zijn aangebracht.

(Plaats), (Datum)

## Bijlage 2

Aan: Opdrachtgever

### **Model goedgekeurde ACCOUNTANTSVERKLARING<sup>1</sup>**

#### **Verklaring betreffende de opgave Specifieke informatie onderdeel A Zvw 2006**

Wij hebben de opgave specifieke informatie onderdeel A Zvw 2006 van (naam zorgverzekeraar) te (statutaire vestigingsplaats) gecontroleerd.

##### *Verantwoordelijkheid van het bestuur*

Het bestuur van de entiteit is verantwoordelijk voor het opmaken van de opgave specifieke informatie onderdeel A Zvw 2006. Deze verantwoordelijkheid omvat onder meer: het ontwerpen, invoeren en in stand houden van een intern beheersingssysteem relevant voor het opmaken van de opgave, het kiezen en toepassen van aanvaardbare grondslagen voor financiële verslaggeving en het maken van schattingen die onder de gegeven omstandigheden redelijk zijn.

##### *Verantwoordelijkheid van de accountant*

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de opgave specifieke informatie onderdeel A Zvw 2006 op basis van onze controle. Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met Nederlands recht.

Dienovereenkomstig zijn wij verplicht te voldoen aan de voor ons geldende gedragsnormen en zijn wij gehouden onze controle zodanig te plannen en uit te voeren, dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de kostenopgave risicoverevening geen onjuistheden van materieel belang bevat. Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de specifieke informatie onderdeel A Zvw 2006 .

De keuze van de uit te voeren werkzaamheden is afhankelijk van de professionele oordeelsvorming van de accountant, waaronder begrepen zijn beoordeling van de risico's van onjuistheden van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

In die beoordeling neemt de accountant in aanmerking het voor het opmaken van specifieke informatie onderdeel A Zvw 2006 relevante interne beheersingssysteem, om een verantwoorde keuze te kunnen maken voor de controlewerkzaamheden die onder de gegeven omstandigheden adequaat zijn, maar die niet tot doel hebben een oordeel te geven over de effectiviteit van het interne beheersingssysteem van de entiteit. Tevens omvat een controle onder meer een evaluatie van de aanvaardbaarheid van de toegepaste grondslagen voor financiële verslaggeving en van de redelijkheid van schattingen die het bestuur van de entiteit heeft gemaakt.

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

<sup>1</sup> De tekst van deze verklaring moet formeel nog door het NIVRA worden vastgesteld. De tekst kan nog aanpassingen ondergaan.

*Oordeel*

Naar ons oordeel geeft de opgave specifieke informatie onderdeel A Zvw 2006 de gegevens voor de specifieke informatie onderdeel A juist weer.

Plaats, datum

(naam accountantsorganisatie)

Naam externe accountant en ondertekening met die naam