

Protocol

**Accountantsonderzoek CAK
2008**

oktober 2008

Inhoud

1. Inleiding	5
2. Doel van het accountantsonderzoek	7
3. Procedure onderzoek	9
4. Inhoud van het accountantsonderzoek	11
4.1 Object van onderzoek	11
4.2 Toetsingscriteria voor de getrouwheid en rechtmatigheid van de financiële verantwoording	11
4.2.1 Het begrippenkader	11
4.2.2 Betaling van zorgaanspraken AWBZ	12
4.2.3 Eigen bijdragen zorg zonder verblijf (AWBZ en Wmo)	13
4.2.4 Eigen bijdragen zorg met verblijf	14
4.2.5 Budget beheerskosten	15
4.2.6 Uitkering compensatie verplicht eigen risico Zvw	15
4.2.7 Interest geldmiddelen AFBZ, ZVF en Gemeentefonds	16
4.3 Toetsingscriteria voor het onderzoek naar de rechtmatige uitvoering van taken	16
4.4 Toetsingscriteria voor het onderzoek naar de ordelijkheid en controleerbaarheid van het gevoerde financiële beheer	17
4.5 Toetsingscriteria voor het onderzoek naar de naleving van de voorschriften van het uitvoeringsverslag	18
4.6 Betrouwbaarheid en nauwkeurigheid	18
4.7 Foutentabel	19
5. Accountantsverklaring	21
5.1 Goedkeurende accountantsverklaring	21
6. Accountantsrapport	23
6.1 Model voor het accountantsrapport	23
Bijlage 1. Uitgangspunten voor beoordeling werkzaamheden externe accountant door de NZa	25
Inleiding	25
Beoordeling werkzaamheden externe accountant	25
Beoordeling opzet rechtmatigheidsonderzoek	26
Beoordeling uitvoering rechtmatigheidsonderzoek	26
Het kopiëren van stukken uit het accountantsdossier	26

1. Inleiding

De Regeling Verslaglegging Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ) stelt voorschriften voor de inrichting van de verantwoordingsdocumenten 2008 van het CAK¹. De Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) heeft deze voorschriften uitgewerkt in de *Handleiding Jaarverslaggeving CAK 2008*. De handleiding bevat modellen waarmee het CAK zijn verantwoordingsdocumenten moet inrichten.

Op grond van artikel 31 van de Wmg kan de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) regels stellen voor het accountantsonderzoek en voor de inhoud en inrichting van het accountantsverslag. De regels voor het accountantsonderzoek en de inhoud en inrichting van het accountantsverslag heeft de NZa vastgelegd in dit *Protocol accountantsonderzoek CAK 2008*².

Met ingang van 2007 voert het CAK de vaststelling en inning van de eigen bijdragen in het kader van de Wmo uit. Met ingang van 2008 voert het CAK de Compensatieregeling eigen risico (Cer) Zorgverzekeringswet (Zvw) uit. De NZa heeft dit protocol daarom uitgebreid met deze twee nieuwe taken.

Dit *Protocol Accountantsonderzoek CAK 2008* geeft richtlijnen voor het door de externe accountant uit te voeren onderzoek naar de getrouwheid en rechtmatigheid van de financiële verantwoording en rechtmatige uitvoering van de AWBZ, de Zvw en de Wmo. Het doel van het protocol is niet om de aanpak van het onderzoek voor te schrijven, maar om de kaders te geven waarbinnen het onderzoek moet plaatsvinden.

De accountant geeft de uitkomst van zijn onderzoek weer in een accountantsverklaring over de getrouwheid, in een accountantsverklaring over de rechtmatigheid en in een accountantsrapport. Voor de tekst van de accountantsverklaring maakt de accountant gebruik van het model dat in hoofdstuk 5 van dit protocol is opgenomen. Het accountantsrapport maakt de accountant op in overeenstemming met de bepalingen in hoofdstuk 6.

Het CAK moet de verantwoordingsdocumenten vergezeld van de accountantsproducten vóór 1 juli van het jaar volgende op het verslagjaar toezenden aan de NZa.

De NZa maakt bij haar toezicht op de rechtmatige en doelmatige uitvoering van de AWBZ, de Zvw en de Wmo zoveel mogelijk gebruik van de verantwoordingsdocumenten van het CAK en van de accountantsverklaring en het accountantsrapport van de externe accountant. Daarbij beoordeelt de NZa de toereikendheid van de door de externe accountant uitgevoerde werkzaamheden en stelt op basis van haar bevindingen haar eigen onderzoekswerkzaamheden vast. Op grond

¹ Met ingang van 1 september 2008 is de naam Centraal Administratiekantoor Bijzondere Ziektekosten gewijzigd in CAK. In het vervolg van de tekst zal de nieuwe naam steeds worden gebruikt.

² Het Koninklijk NIVRA ontwikkelt momenteel een standaard op het gebied van rechtmatigheidsonderzoek (projectgroep ARRO). Deze standaard zal ingaan op de definitie van het begrip rechtmatigheid, het accountantsonderzoek en de accountantsproducten die daarmee verbonden zijn. Specifieke protocollen, zoals het Protocol Accountantsonderzoek concessiehouders 2008, moeten in de toekomst aan het stramien van de standaard voldoen. Mocht de standaard aanleiding geven tot aanpassing van het Protocol accountantsonderzoek concessiehouders 2008, dan zal de NZa dit via een aanvulling op dit protocol communiceren.

van de verzamelde informatie vormt de NZa zich een oordeel over de rechtmatige en doelmatige uitvoering van de AWBZ, de Zvw en de Wmo door het CAK en over de rechtmatigheid van de daarmee samenhangende ontvangsten en uitgaven. De NZa brengt verslag uit van haar bevindingen aan het CAK. Jaarlijks brengt de NZa samenvattende rapporten uit over:

- de rechtmatige uitvoering van de Zvw, vóór 1 november van het jaar volgend op het verslagjaar: in dit rapport neemt de NZa haar bevindingen op over de uitvoering van de Compensatieregeling eigen risico door het CAK. Dit rapport is niet openbaar;
- de rechtmatige en doelmatige uitvoering van de AWBZ door het CAK, de concessiehouders en de AWBZ-verzekeraars, vóór 1 december van het jaar volgend op het verslagjaar. Dit rapport is openbaar.

2. Doel van het accountantsonderzoek

Het accountantsonderzoek 2008 bij het CAK bestaat uit vier deelonderzoeken:

- een onderzoek naar de getrouwheid en de rechtmatigheid van het financieel verslag, waarin de jaarrekening van het CAK fungeert als financieel verslag;
- een onderzoek naar de ordelijkheid en controleerbaarheid van het gevoerde financiële beheer;
- een onderzoek naar de volledige, juiste en tijdige uitkering van de compensatie verplicht eigen risico Zvw;
- een onderzoek naar de naleving van de voorschriften voor het uitvoeringsverslag.

De externe accountant rapporteert over de bevindingen en conclusies van zijn onderzoek in:

- een accountantsverklaring over de getrouwheid en een accountantsverklaring over de rechtmatigheid van het financieel verslag;
- een accountantsrapport.

Accountantsverklaring

Het onderzoek naar het financieel verslag 2008 leidt tot twee accountantsverklaringen van de externe accountant:

- in de getrouwheidsverklaring geeft hij aan of het financieel verslag een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen per 31 december 2008 en van het resultaat over 2008. Deze verklaring is bedoeld voor het maatschappelijk verkeer, niet alleen voor de NZa en het CVZ;
- in de rechtmatigheidsverklaring geeft hij aan of de specifiek benoemde geldstromen met het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten (AFBZ) en het Zorgverzekeringsfonds (ZVF) in de bestuurlijke verantwoording voldoen aan de eisen van financiële rechtmatigheid. Dit houdt in dat deze bedragen tot stand zijn gekomen in overeenstemming met de specifiek voor het CAK van toepassing zijnde wet- en regelgeving, zoals die in de *Handleiding jaarverslag CAK 2008* is uitgewerkt. Deze verklaring is alleen bestemd voor de NZa en het CVZ.

In hoofdstuk 5 is de door het Koninklijk NIVRA vastgestelde voorbeeldtekst van de accountantsverklaring opgenomen.

Accountantsrapport

Het accountantsrapport heeft de status van een rapport van feitelijke bevindingen (COS 4400). Het bevat de uitkomsten van het onderzoek van de externe accountant naar de hierboven genoemde vier onderzoeksopdrachten. Hoofdstuk 6 gaat uitgebreid in op de eisen die worden gesteld aan het accountantsrapport.

3. Procedure onderzoek

De procedure van het onderzoek naar de rechtmatige en doelmatige uitvoering van de AWBZ in 2008 kan als volgt worden weergegeven: Het CAK geeft de externe accountant opdracht om een onderzoek uit te voeren naar:

- de getrouwheid van het financieel verslag en de rechtmatigheid van in de bestuurlijke verantwoording hiervan afgeleide specifiek benoemde geldstromen;
- de ordelijkheid en controleerbaarheid van het gevoerde financiële beheer;
- de volledige, juiste en tijdige uitkering van de compensatie verplicht eigen risico Zvw;
- naar de naleving van de voorschriften van het uitvoeringsverslag.

Bij deze opdracht vormen de *Handleiding Jaarverslaggeving CAK 2008* en het *Protocol Accountantsonderzoek CAK 2008* het uitgangspunt. De NZa voorziet het CAK en de externe accountant van een exemplaar van de handleiding en het protocol.

- Het CAK en de externe accountant maken voor de uitvoering van het onderzoek afspraken over de werkverdeling. De externe accountant maakt bij zijn onderzoek voor zover mogelijk gebruik van de interne controlemaatregelen van het CAK.
- De externe accountant voert zijn onderzoek uit volgens het *Protocol accountantsonderzoek CAK 2008*. De externe accountant rapporteert aan het CAK over de uitkomsten van dit onderzoek door middel van een accountantsverklaring over de getrouwheid van het financieel verslag, een accountantsverklaring over de rechtmatigheid van in de bestuurlijke verantwoording specifiek benoemde geldstromen en een accountantsrapport.
- Het accountantsrapport heeft de status van een rapport van feitelijke bevindingen in overeenstemming met de standaard COS 4400. De accountant houdt hiermee rekening bij de formulering van de opdrachtbevestiging, bij de uitvoering van zijn werkzaamheden en bij de dossiervorming. Een rapport van feitelijke bevindingen is bedoeld om onderzoeksbevindingen weer te geven zonder daar een zekerheidsoordeel aan te verbinden. De verspreidingskring van het accountantsrapport is beperkt en verdere verspreiding is uitsluitend mogelijk na schriftelijke toestemming van de externe accountant.
- Het CAK stuurt vóór 1 juli 2009 twee exemplaren van het door de externe accountant gecontroleerde jaarverslag 2008, de accountantsverklaringen en het accountantsrapport toe aan de NZa.
- De NZa voert haar onderzoek naar de rechtmatige en doelmatige uitvoering van de AWBZ en de Wmo en naar de volledige, juiste en tijdige uitkering van de compensatie verplicht eigen risico Zvw door het CAK uit op de locatie van het CAK. De NZa neemt voor het tijdstip van onderzoek vooraf contact op met het CAK.
- De NZa maakt bij haar onderzoek zoveel mogelijk gebruik van de werkzaamheden van de externe accountant. Hiertoe beoordeelt de NZa of de externe accountant het *Protocol accountantsonderzoek CAK 2008* volledig en juist heeft nagevolgd. Daarbij beoordeelt de NZa de toereikendheid van de door de externe accountant uitgevoerde werkzaamheden en stelt op basis van haar bevindingen haar eigen onderzoekswerkzaamheden vast. In bijlage 1 heeft de NZa uitgangspunten opgenomen die zij bij de beoordeling van het accountantsonderzoek hanteert.

- De NZa kan zonder verdere tussenkomst van het CAK contact opnemen met de externe accountant over eventueel aanvullend te verstrekken informatie en over vaktechnische aangelegenheden.
- De NZa koppelt haar bevindingen terug aan de externe accountant.
- De NZa stelt een conceptrapport *Uitvoering AWBZ, Zvw en Wmo 2008* op. In dit conceptrapport neemt de NZa de bevindingen en conclusies op met betrekking tot de uitvoering van de taken in het kader van de AWBZ, de Zvw en de Wmo in 2008 door het CAK. De NZa bespreekt het conceptrapport met het CAK. Het CAK krijgt tevens gelegenheid in een formele hoorprocedure te reageren op de bevindingen en conclusies in het rapport.
- De Raad van Bestuur van de NZa stelt de definitieve versie van het rapport vast. De NZa stuurt deze versie toe aan het CAK. Het rapport is niet openbaar.
- De bevindingen uit het onderzoeksrapport verwerkt de NZa in het samenvattend Rapport *Uitvoering AWBZ door de AWBZ verzekeraars, de concessiehouders en het CAK*. Over de bevindingen over de uitkering van de compensatie verplicht eigen risico Zvw neemt de NZa een samenvatting op in het samenvattend rapport *Uitvoering Zvw 2008*.

4. Inhoud van het accountantsonderzoek

4.1 Object van onderzoek

Het object van onderzoek zijn de door het CAK opgestelde verantwoordingsdocumenten:

Jaarverslag

Het jaarverslag bestaat uit de volgende verantwoordingsdocumenten: een uitvoeringsverslag, een financieel verslag en een bestuurlijke verantwoording over het financieel beheer. Als financieel verslag fungeert de jaarrekening van het CAK, waarin tevens het uitvoeringsverslag is opgenomen.

In het uitvoeringsverslag rapporteert het CAK over de uitvoering van zijn taken in het kader van de AWBZ, de Zvw en de Wmo in het voorafgaande jaar en geeft hij een overzicht van zijn voornemens voor de uitvoering van de AWBZ in het lopende jaar en het daarop volgende jaar. Hierbij maakt het CAK gebruik van kengetallen en indicatoren.

In de bestuurlijke verantwoording legt het CAK verantwoording af over het gevoerde financieel beheer en over de borging van de rechtmatigheid van de baten en lasten die in het financieel verslag zijn opgenomen. In de bestuurlijke verantwoording wordt gebruik gemaakt van de matrix bestuurlijke verantwoording. In deze matrix zijn opgenomen de geldstromen binnen de AWBZ, de Zvw en de Wmo waarbij het CAK betrokken is en de bestuurlijke verantwoording van het CAK daarover.

De *Regeling verslaggeving AWBZ* en de *Handleiding Jaarverslaggeving CAK 2008* vormen het normenkader voor deze verantwoordingen.

4.2 Toetsingscriteria voor de getrouwheid en rechtmatigheid van de financiële verantwoording

4.2.1 Het begrippenkader

Het onderzoek naar de getrouwheid van de financiële verantwoording en de rechtmatige uitvoering van de AWBZ, de Zvw en de Wmo is gericht op het vaststellen of:

- het financieel verslag een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen ultimo het boekjaar en van het resultaat over het boekjaar in overeenstemming is met Titel 9 Boek 2 BW en de *Handleiding Jaarverslaggeving CAK 2008*;
- de specifiek benoemde geldstromen met het AFBZ, het ZVF en het Gemeentefonds in het financieel verslag voldoen aan de eisen van financiële rechtmatigheid. Dit houdt in dat deze bedragen tot stand zijn gekomen in overeenstemming met de bepalingen in de relevante wet- en regelgeving en zoals die in de *Handleiding jaarverslaggeving CAK 2008* zijn uitgewerkt.

Voor het onderzoek naar de rechtmatigheid van de financiële verantwoording is de invulling van het rechtmatigheidsbegrip van belang. *Rechtmatigheid* in algemene zin wil zeggen: in overeenstemming met de relevante wet- en regelgeving. Een proces, of de uitkomsten daarvan, voldoet wel of niet aan de interne of externe regels die van kracht zijn. In die zin is rechtmatigheid een absoluut begrip. De concrete invulling van het begrip is echter afhankelijk van de gekozen normstelling: de

aard en reikwijdte van de regelgeving, de soort organisatie en het karakter van het betreffende proces of de uitkomst daarvan. Rechtmatigheid vormt dus een begrip dat gekoppeld is aan het object van onderzoek.

In hoofdstuk 4 van de *Handleiding Jaarverslaggeving CAK 2008* is het rechtmatigheidsbegrip in detail uitgewerkt. Hierbij wordt onderscheid gemaakt tussen financiële en procedurele rechtmatigheid en tussen directe en gebruikersverantwoordelijkheid. De handleiding geeft ook aan welke randvoorwaarden bij de invulling van het rechtmatigheidsbegrip van toepassing zijn. De accountant hanteert de begripsomschrijvingen uit de *Handleiding Jaarverslaggeving CAK 2008* als uitgangspunt voor het rechtmatigheidsonderzoek dat hij uitvoert.

Het rechtmatigheidsbegrip bij het CAK is gekoppeld aan zijn specifieke taken en verantwoordelijkheden. Het CAK verantwoordt zich uitsluitend over taken waarvoor het verantwoordelijk is en waarbij het de mogelijkheid heeft om zaken te beïnvloeden of bij te sturen. Als het CAK deze taken in overeenstemming met de voorschriften van de geldende wet- en regelgeving uitvoert, dan zijn de processen die daaraan zijn gekoppeld en de geldstromen die daaruit voortvloeien rechtmatig. Het CAK voert zijn taken in het kader van de AWBZ, de Zvw en de Wmo dan rechtmatig uit. De baten en lasten die daarmee samenhangen, zijn als rechtmatig aan te merken.

In de *Handleiding Jaarverslaggeving CAK 2008* zijn de taken van het CAK beschreven. Tevens is uiteengezet of deze taken betrekking hebben op financiële of procedurele rechtmatigheid en in welke verantwoordingsdocumenten het CAK zich over deze taken moet verantwoorden.

Samen met de verantwoordelijkheid voor het budget beheerskosten CAK en de interest over de beheerde geldmiddelen kunnen in totaal zes deelgebieden worden onderscheiden:

- betaling van zorgaanspraken AWBZ;
- eigen bijdragen voor zorg zonder verblijf (AWBZ en Wmo);
- eigen bijdragen voor zorg met verblijf;
- uitkeringen compensatieregeling eigen risico Zvw;
- budget beheerskosten;
- interest geldmiddelen AFBZ, ZVF en Gemeentefonds.

In de volgende paragrafen zijn de accountantswerkzaamheden met betrekking tot elk van de taken opgenomen.

4.2.2 Betaling van zorgaanspraken AWBZ

Betaling van zorgaanspraken AWBZ is de administratieve taak van het verrichten van betalingen in opdracht van en namens de AWBZ-verzekeraars, CVZ en zorgkantoren in hoedanigheid van landelijk betaalkantoor. De *Handleiding jaarverslaggeving CAK 2008* omschrijft deze taak nader.

De accountant hanteert hierbij het gehanteerde normenkader als uitgangspunt voor zijn rechtmatigheidsonderzoek. Bij de controle op de rechtmatigheid van betalingen maakt de accountant gebruik van de bevindingen van de interne controles die het CAK op de interne verwerking uitvoert.

Onvolkomenheden in de aangeboden betaalopdrachten vallen buiten de reikwijdte van het rechtmatigheidsbegrip, omdat hier sprake is van gebruikersverantwoordelijkheid.

De accountant controleert de volledigheid, juistheid en tijdigheid van de betalingen en de daartegenover staande afrekeningen met het CAK. In zijn rapportage over het gevoerde financiële beheer geeft de accountant aan of het CAK zich toereikend en voldoende transparant heeft verantwoord over de AO/IC rond het betalingsverkeer.

De uitgevoerde betalingen en de op grond hiervan met het AFBZ verrekenende bedragen komen in het financieel verslag van het CAK tot uitdrukking in de balanspost Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten. Het overzicht van de in rekening-courant met het AFBZ verrekenende ontvangsten en uitgaven geeft hierbij een specificatie van de mutaties.

De overlopende, nog uit te voeren, betaalopdrachten per balansdatum zoals BZT3, BZ7 en resterende Verkeerde Bed declaraties, worden verwerkt in de balanspost AWBZ-betalingen.

Voor de goedkeuringstolerantie wordt uitgegaan van de mutatiestroom: als grens geldt hierbij 1% van het totaal aan mutaties in rekening-courant met het AFBZ.

4.2.3 Eigen bijdragen zorg zonder verblijf (AWBZ en Wmo)

De vaststelling, oplegging en inning van de eigen bijdragen in het kader van de Wmo zijn een taak van het CAK. De vaststelling, oplegging en inning van de eigen bijdragen voor zorg zonder verblijf op basis van gegevens van de zorgaanbieders, waarvan de persoonsgegevens bij de GBA worden geverifieerd, en de gegevens van de Belastingdienst, rekening houdend met een eventuele eigen bijdrage in het kader van de Wmo, vormen eveneens een taak van het CAK. Het CAK maakt hierbij gebruik van de gegevens van drie informatieleveranciers: de zorgaanbieders leveren de persoons- en zorgurengegevens; de GBA zorgt voor de geverifieerde persoonsgegevens en de Belastingdienst levert de inkomensgegevens.

De *Handleiding jaarverslaggeving CAK 2008* omschrijft de taak en geeft invulling aan het begrip rechtmatigheid. De accountant hanteert het hierbij gehanteerde normenkader als basis voor het door hem uit te voeren onderzoek.

Voor de gegevens van de Belastingdienst, GBA en zorgaanbieders geldt gebruikersverantwoordelijkheid. De directe verantwoordelijkheid voor de gegevens ligt bij de informatieleveranciers. Problemen bij de aanlevering en terugkoppeling met de GBA en de Belastingdienst vallen buiten het rechtmatigheidsbegrip. De accountant besteedt hieraan aandacht in zijn rapportage over het gevoerde financiële beheer.

De accountant maakt in zijn rechtmatigheidsonderzoek onderscheid tussen enerzijds het proces van vaststelling en oplegging van eigen bijdragen en anderzijds de inning daarvan. Hierbij richt de accountant zich op de aspecten volledigheid, juistheid en tijdigheid.

Vanaf 2007 is een deel van de zorg verschoven van de AWBZ naar de Wmo. Wettelijk is besloten om op de eigen bijdrage Wmo een anti-cumulatiebeding van toepassing te laten zijn. De opgelegde eigen bijdragen AWBZ zijn gelijk aan de vastgestelde eigen bijdragen AWBZ waarop de eigen bijdrage Wmo in mindering is gebracht.

Evenals in 2007 maakt de verwerking van de handmatige aanlevering van zorg-zonder-verblijf uren door zorgaanbieders in 2008 nog geen deel uit van het rechtmatigheidsoordeel van de accountant.

De bestuurlijke rechtmatigheidsverantwoording moet aangeven welke controles nu op het handmatige invoerproces worden uitgevoerd, welke acties bij de zorgaanbieders zijn ondernomen om tot geautomatiseerde gegevensaanlevering te komen en in welke mate het automatiseringsproces is gevorderd ten opzichte van 2007. De accountant toetst de transparantie van de bestuurlijke verantwoording zonder hiervoor specifieke aanvullende werkzaamheden uit te voeren.

Indien het CAK in 2008 voldoet aan de incasso- en afboekingsprocedure zoals vermeld in de *Handleiding jaarverslaggeving CAK 2008*, is er sprake van een rechtmatige uitvoering van de wettelijke taak van het incasseren van eigen bijdragen voor zorg zonder verblijf.

De in een kalenderjaar opgelegde, geïncasseerde en afgeboekte eigen bijdragen komen tot uitdrukking in de balanspost Te vorderen eigen bijdragen zorg zonder verblijf. De mutaties worden toegelicht in de toelichting op deze balanspost. De eigen bijdragen vormen tevens onderdeel van de balanspost *Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten* en *Rekening-courant Wmo*. Het 'Overzicht van de in rekening-courant met het AFBZ verrekende ontvangsten en uitgaven' geeft hierbij een specificatie van de mutaties. De mutatiestroom is het uitgangspunt voor de goedkeuringstolerantie: als grens geldt hierbij 1% van de in totaal opgelegde eigen bijdragen voor zorg zonder verblijf.

4.2.4 Eigen bijdragen zorg met verblijf

Met het centraliseren van de eigen bijdragen zorg met verblijf per 1 januari 2008 is het CAK ook verantwoordelijk voor het vastleggen, opleggen en innen van de eigen bijdragen voor zorg met verblijf op basis van gegevens van de zorgkantoren, waarvan bij de GBA de persoonsgegevens worden geverifieerd, en de gegevens van de Belastingdienst c.q. UWV.

De *Handleiding jaarverslaggeving CAK 2008* omschrijft de taak en geeft invulling aan het begrip rechtmatigheid. De accountant hanteert het hierbij gehanteerde normenkader als basis voor het door hem uit te voeren onderzoek. Voor de gegevens van de Belastingdienst, UWV, GBA, broninhoudingsinstanties en zorgkantoren is sprake van gebruikersverantwoordelijkheid. De directe verantwoordelijkheid voor de gegevens ligt bij de informatieleveranciers. Problemen bij de aanlevering en terugkoppeling met de GBA en de Belastingdienst vallen buiten het rechtmatigheidsbegrip. De accountant besteedt hier aandacht aan in zijn rapportage over het gevoerde financiële beheer.

De accountant maakt bij zijn rechtmatigheidsonderzoek onderscheid tussen enerzijds het proces van vaststelling en oplegging van eigen bijdragen en anderzijds de inning daarvan. De accountant richt zich op de aspecten volledigheid, juistheid en tijdigheid. Volledigheid heeft hier de betekenis van het volledig afwickelen van alle binnengekomen gegevens tot opgelegde eigen bijdragen na de ontvangst van de zorgkantoren. Juistheid heeft als norm het juist opleggen van de eigen bijdrage volgens het Bijdragebesluit Zorg en de specifieke circulaire van het CVZ. Zie bijlage 5 van de *Handleiding Jaarverslaggeving CAK 2008*. Het betreft vooral de juistheid van het berekeningsproces volgens de juiste procedures. Als norm voor de

tijdigheid geldt, dat binnen zes weken tot facturering wordt overgegaan, zodra alle benodigde gegevens aanwezig zijn.

Wanneer het CAK in 2008 voldoet aan de incasso- en afboekingsprocedure zoals vermeld in de *Handleiding jaarverslaggeving CAK 2008*, is er sprake van een rechtmatige uitvoering van de wettelijke taak van het incasseren van eigen bijdragen voor zorg met verblijf. De in een kalenderjaar opgelegde, geïncasseerde en afgeboekte eigen bijdragen komen tot uitdrukking in de balanspost *Te vorderen eigen bijdragen zorg met verblijf*. De toelichting op deze balanspost legt de mutaties uit. De eigen bijdragen vormen tevens onderdeel van de balanspost *Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten*. Het overzicht van de in rekening-courant met het AFBZ verrekende ontvangsten en uitgaven geeft een nadere specificatie van de mutaties.

Voor de goedkeuringstolerantie is de mutatiestroom het uitgangspunt: als grens geldt hierbij 1% van de in totaal opgelegde eigen bijdragen voor zorg met verblijf.

4.2.5 Budget beheerskosten

Voor het budget beheerskosten CAK en de daadwerkelijk gemaakte beheerskosten wordt eenzelfde normenkader gehanteerd als voor de zorgkantoren geldt. Het gaat hierbij om termen als bestendige gedragslijn, transparantie, rekenkundige juistheid en toetsbaarheid. De *Handleiding jaarverslaggeving CAK 2008* geeft concrete invulling aan het begrip rechtmatigheid. De accountant hanteert het normenkader als basis voor het door hem uit te voeren rechtmatigheidsonderzoek. De tolerantie van het getrouwheidsonderzoek is in dit verband de goedkeuringstolerantie.

De afbakening tussen publieke en private taken van het CAK vormt onderdeel van het rechtmatigheidsonderzoek, vooral voor de eventuele onderlinge doorberekeningen van beheerskosten.

De problematiek van de Europese Aanbestedingsrichtlijnen wordt voor 2008 procedureel afgewikkeld. Geconstateerde afwijkingen van de Richtlijnen hebben geen gevolgen voor de financiële rechtmatigheid. De accountant maakt hier melding van in de rapportage over het gevoerde financiële beheer.

Als de in de beheerskosten AWBZ opgenomen beloningen per functie uitkomen boven de norm van de Wet openbaarmaking uit publieke middelen gefinancierde topinkomens (WOPT), stelt de accountant vast of hiervan melding is gemaakt door het CAK. Is dit niet het geval, dan meldt de accountant dit in zijn verklaring bij het financieel verslag.

4.2.6 Uitkering compensatie verplicht eigen risico Zvw

Met ingang van 2008 is het CAK op grond van artikel 118a van de Zvw verantwoordelijk voor het uitkeren van een compensatie voor het verplichte eigen risico in de Zorgverzekeringswet aan chronisch zieken en gehandicapten. Het CAK stelt het recht van verzekerden op de uitkering vast op basis van door de zorgverzekeraars aan te leveren persoonsgegevens van verzekerden met meerjarige, onvermijdbare zorgkosten en de namens de zorgverzekeraars door de zorgkantoren aangeleverde gegevens van verzekerden die in een AWBZ-instelling verblijven. Het CAK legt deze gegevens al vast in het kader van de Eigen bijdragen zorg met verblijf.

De *Handleiding jaarverslaggeving CAK 2008* omschrijft de taak nader en geeft invulling aan het begrip rechtmatigheid. De accountant hanteert

het in de handleiding vastgelegde normenkader als basis voor het door hem uit te voeren onderzoek. Voor de gegevens van de zorgverzekeraars en zorgkantoren is sprake van gebruikersverantwoordelijkheid. De directe verantwoordelijkheid voor de gegevens ligt bij de informatieleveranciers. Problemen bij de aanlevering door of namens de zorgverzekeraars en zorgkantoren vallen buiten het rechtmatigheidsbegrip. De accountant besteedt hier aandacht aan in zijn rapportage over het gevoerde financiële beheer.

De accountant maakt bij zijn rechtmatigheidsonderzoek onderscheid tussen enerzijds het proces van vaststelling van de uitkeringen en anderzijds de uitbetaling daarvan. De accountant richt zich op de aspecten volledigheid, juistheid en tijdigheid. Volledigheid heeft hier de betekenis van het volledig afwickelen van alle ontvangen gegevens tot vastgestelde uitkeringen. Juistheid heeft als norm het juist vaststellen van de unieke gerechtigden en het juist uitbetalen van de uitkering. Als norm voor de tijdigheid geldt dat de verzekerden jaarlijks voor het einde van het kalenderjaar jegens het CAK recht hebben op de uitkering.

De in een kalenderjaar vastgestelde, betaalde en niet tot betaling gekomen uitkeringen komen tot uitdrukking in de balanspost 'Te betalen uitkeringen compensatie eigen risico Zvw'. De mutaties worden uitgelegd in de toelichting op deze balanspost. De uitkeringen vormen tevens onderdeel van de balanspost rekening-courant Zorgverzekeringsfonds. Het overzicht van de in rekening-courant met het ZVF verrekende ontvangsten en uitgaven geeft een specificatie van de mutaties.

Voor de goedkeuringstolerantie is de mutatiestroom het uitgangspunt: als grens geldt hierbij 1% van de in totaal uitgekeerde compensaties.

4.2.7 Interest geldmiddelen AFBZ, ZVF en Gemeentefonds

Als betaalkantoor beschikt het CAK over liquide middelen, om tijdsverschillen tussen het uitvoeren van betalingsopdrachten en de daarvoor benodigde geldmiddelen te overbruggen. Omdat de kosten van het CAK in principe gedekt worden door het budget beheerskosten, moeten de betreffende interestopbrengsten volledig aan het AFBZ, het ZVF of het Gemeentefonds worden afgedragen. De *Handleiding jaarverslaggeving CAK 2008* geeft concrete invulling aan het begrip rechtmatigheid op dit punt.

De accountant hanteert het normenkader als basis voor het door hem uit te voeren rechtmatigheidsonderzoek. Hij besteedt vooral aandacht aan de afbakening tussen publieke en private geldmiddelen. Als goedkeuringstolerantie voor de interest geldmiddelen AFBZ, ZVF en Gemeentefonds hanteert hij de tolerantie van het getrouwheidsonderzoek.

4.3 Toetsingscriteria voor het onderzoek naar de rechtmatige uitvoering van taken

Als het CAK alle taken in overeenstemming met de voorschriften van de geldende wet- en regelgeving uitvoert, kunnen de daaraan gekoppelde processen als rechtmatig worden aangemerkt. Er is dan sprake van een rechtmatige uitvoering van de taken in het kader van de AWBZ, de Zvw en de Wmo.

De toetsingscriteria voor de taken zijn in de vorige paragraaf uitgewerkt. De accountant kan zijn rapportage over de rechtmatige uitvoering van de taken in het kader van de AWBZ, de Zvw en de Wmo combineren met de rapportage van zijn bevindingen over de getrouwheid en rechtmatigheid van de financiële verantwoording. Zie paragraaf 4.2.

4.4 Toetsingscriteria voor het onderzoek naar de ordelijkheid en controleerbaarheid van het gevoerde financiële beheer

Bij het onderzoek naar de rechtmatigheid van het financieel verslag voert de externe accountant onderzoek uit naar de ordelijkheid en controleerbaarheid van het gevoerde financieel beheer, zoals dat verwoord is in de bestuurlijke verantwoording van het CAK. Behalve beheershandelingen omvat financieel beheer de vastlegging daarvan in de administratie. Hierbij worden de volgende definities gehanteerd:

Financieel beheer

Financieel beheer is het geheel van beslissingen, handelingen en regels dat bedoeld is voor de sturing en beheersing van de financiële transacties en saldi waarvoor de directie van het CAK (mede)verantwoordelijkheid draagt, en voor de controle daarop en de verantwoording daarover.

Ordelijk

Het financieel beheer is ordelijk als het in overeenstemming is met de in de AO/IC vastgelegde procedures en het voldoet aan de bestaande wet- en regelgeving. Belangrijke kenmerken van een ordelijk gevoerd financieel beheer zijn onder andere: transparantie, administratieve accuratesse, adequate functiescheiding en verantwoordelijkheidsverdelingen, tijdigheid van verwerking, goede dossiervorming en duidelijke managementrapportages.

Controleerbaar

Financieel beheer is controleerbaar als de beschikbare informatie de controlerende instanties van een organisatie in staat stelt om de besluitvorming en de administratieve verwerking inclusief de interne controle te reconstrueren en te beoordelen. Hierdoor kunnen de externe accountant en de NZa de controle achteraf op een efficiënte manier uitvoeren.

Het CAK verantwoordt zich over de ordelijkheid en controleerbaarheid van het financieel beheer in de bestuurlijke verantwoording. Hierin geeft het CAK aan welke maatregelen het gedurende het jaar heeft getroffen om de rechtmatige uitvoering van de wettelijke taken te waarborgen. In de *Handleiding Jaarverslaggeving CAK 2008* zijn de aandachtspunten voor de verantwoording over het financieel beheer opgenomen. Ingeval van tekortkomingen geeft de bestuurlijke verantwoording aan wat de invloed daarvan is op de rechtmatigheid en welke verbeteracties zijn of worden uitgevoerd.

De externe accountant toetst de verantwoording van het CAK over het gevoerde financieel beheer aan zijn eigen bevindingen uit het onderzoek naar de rechtmatigheid van het financieel verslag en naar de rechtmatige uitvoering van de AWBZ. De accountant geeft zijn bevindingen weer in het accountantsrapport. Daarbij besteedt hij in ieder geval aandacht aan de volgende aspecten:

- naleving van wet- en regelgeving;
- administratieve organisatie en interne controle (AO/IC);
- geautomatiseerde gegevensverwerking;

- misbruik en oneigenlijk gebruik.

4.5 Toetsingscriteria voor het onderzoek naar de naleving van de voorschriften van het uitvoeringsverslag

De externe accountant moet vaststellen of het uitvoeringsverslag is opgesteld in overeenstemming met de *Handleiding Jaarverslaggeving CAK 2008*. Zijn bevindingen legt hij vast in het accountantsrapport.

4.6 Betrouwbaarheid en nauwkeurigheid

Om te kunnen vaststellen of aan de financiële rechtmatigeisen is voldaan, moet de accountant van de volgende goedkeuringstoleranties uitgaan:

Tabel 1. Goedkeuringstoleranties

Controledeelgebied	Tolerantie
Betaling zorgaanspraken AWBZ	1% van de totale mutatie in rekening courant met het AFBZ
Eigen bijdragen zorg zonder verblijf	1% van de totaal opgelegde eigen bijdragen voor zorg zonder verblijf
Eigen bijdragen zorg met verblijf	1% van de totaal opgelegde eigen bijdragen voor zorg met verblijf
Uitkeringen compensatieregeling eigen risico Zvw	1% van de totaal vastgestelde uitkeringen compensatie eigen risico Zvw
Interest geldmiddelen AFBZ, ZVF en Gemeentefonds	Goedkeuringstolerante getrouwheid voor de post Interest geldmiddelen AFBZ, ZVF en Gemeentefonds
Budget Beheerskosten AWBZ, ZVF en Wmo	Goedkeuringstolerantie getrouwheid voor de post beheerskosten AWBZ, ZVF en Wmo

Om de mate te kunnen bepalen waarin de rechtmatigheid is gewaarborgd, moet de accountant uitgaan van de hieronder opgenomen normen. Deze normen zijn gebaseerd op de normen voor departementale auditdiensten.

Tabel 2. Uitspraak over de mate waarin rechtmatigheid is gewaarborgd

	Rechtmatigheid is gewaarborgd	Rechtmatigheid met beperking		Geen oordeel over rechtmatigheid	Rechtmatigheid niet gewaarborgd
Fouten in de verantwoording	$\leq 1\%$	$> 1\%$	$\leq 3\%$	-	$> 3\%$
Onzekerheden in de verantwoording	$\leq 3\%$	$> 3\%$	$\leq 10\%$	$> 10\%$	-
Soort accountantsverklaring	goedkeurend	Met beperking		Oordeelsonthouding	Afkeurend

Van een *fout* in de verantwoording is sprake wanneer gebleken is dat een – gedeelte van een – post niet in overeenstemming is met één of meer aspecten van de wet- en regelgeving AWBZ, de compensatieregeling eigen risico Zvw of de eigen bijdrageregeling Wmo.

Een *onzekerheid* in de verantwoording doet zich voor als gebleken is dat onvoldoende informatie beschikbaar is om een – gedeelte van een – post

als rechtmatig of onrechtmatig aan te merken; kortom, als onzekerheid bestaat over de (on-)rechtmatigheid van de post.

De *rechtmatigheid* van een post is gewaarborgd als met een betrouwbaarheid van 95% de bewering juist is dat de financiële verantwoording geen grotere fout bevat dan de genoemde goedkeuringstolerantie.

Voor zover het de rechtmatigheid betreft, worden fouten in absolute zin opgevat. Saldering van fouten is niet toegestaan. Bij het onderzoek naar de rechtmatigheid van posten die tussen het einde van het kalenderjaar en de afsluitdatum van de financiële verantwoording zijn ontvangen, hanteert de accountant dezelfde goedkeuringstolerantie als bij zijn getrouwheidsonderzoek. Ditzelfde geldt voor het onderzoek naar de schattingen van de posten die na de afsluitdatum nog moeten worden ontvangen.

Het CAK moet geconstateerde fouten in principe corrigeren in het financieel verslag. Onzekerheden in het verslag moet hij zoveel mogelijk kwantificeren. Het CAK moet fouten waarvan het niet mogelijk is om ze te corrigeren toelichten in de bestuurlijke verantwoording. Dit geldt ook voor geconstateerde onzekerheden over de rechtmatigheid. Het CAK geeft hierbij de verbeteracties aan die het denkt te starten of heeft gestart om de geconstateerde structurele fouten in de toekomst te voorkomen.

4.7 Foutentabel

De accountant neemt in het accountantsrapport een foutentabel op. Geconstateerde fouten die niet gecorrigeerd zijn, moeten – ongeacht hun omvang – in de foutentabel worden vermeld. Met het oog op een adequate onderbouwing van het rechtmatigheidsoordeel is het noodzakelijk dat de externe accountant fouten en onzekerheden zoveel mogelijk kwantificeert.

Tabel 3. Foutentabel (in € 1.000)

	Incidenteel	Structureel	Totaal
Fouten in de verantwoording			
Onzekerheden in de controle			

Bij de tabel geeft de accountant een toelichting waarin hij aangeeft wat de oorzaak van de fouten en onzekerheden is.

Bij fouten in de verantwoording kan onderscheid worden gemaakt in incidentele en structurele fouten. Van een *incidentele fout* is sprake als het gaat om een toevallige fout. Kenmerkend voor incidentele fouten is dat deze fouten zich in principe niet zullen herhalen. Van een *structurele fout* is sprake als de oorzaak van de fout gelegen is in – onderdelen van – het uitvoeringssysteem van de wettelijke taken. Daardoor kunnen deze fouten een – zeker – herhalingskarakter vertonen. Het voorgaande is van overeenkomstige toepassing op onzekerheden in de controles.

De externe accountant neemt fouten en/of onzekerheden beneden € 10.000 niet afzonderlijk op in de foutentabel, maar als één bedrag. In het accountantsdossier neemt hij deze fouten en onzekerheden wel gespecificeerd op.

De NZa verwacht dat het CAK fouten en onzekerheden analyseert en corrigeert in het eerstvolgende kalenderjaar. De NZa verwacht van de externe accountant dat hij bij zijn accountantsonderzoek nagaat of de concessiehouder geconstateerde fouten en onzekerheden heeft geanalyseerd en gecorrigeerd. Wanneer geen correctie plaatsvindt, moet het CAK dit duidelijk motiveren.

5. Accountantsverklaring

In dit hoofdstuk is de door het Koninklijk NIVRA vastgestelde voorbeeldtekst van de goedkeurende accountantsverklaring opgenomen. De strekking van het oordeel kan behalve goedkeurend ook *met beperking, met oordeelonthouding of afkeurend* zijn.

5.1 Goedkeurende accountantsverklaring

Hieronder is een voorbeeldtekst opgenomen voor een goedkeurende accountantsverklaring bij de financiële verantwoording 2008.

Aan: opdrachtgever

ACCOUNTANTSVERKLARING

Afgegeven ten behoeve van de Nederlandse Zorgautoriteit en het CVZ

Verklaring betreffende de bestuurlijke verantwoording

Opdracht

Wij hebben de bestuurlijke verantwoording 2008 van het CAK bestaande uit de aandachtspunten bestuurlijke verantwoording, de matrix bestuurlijke rechtmatigheidsverantwoording, en de vennootschappelijke balans per 31 december 2008 en de exploitatierekening over 2008 met de toelichting gecontroleerd.

Verantwoordelijkheid van de directie

De directie van het CAK is verantwoordelijk voor het opmaken van de bestuurlijke verantwoording in overeenstemming met de *Regeling verslaglegging AWBZ* en de *'Handleiding Jaarverslaggeving CAK 2008'*.

Tevens is de directie verantwoordelijk voor de financiële rechtmatigheid van de in het financieel verslag weergegeven geldstromen, eigen bijdragen voor zorg zonder verblijf, eigen bijdragen voor zorg met verblijf, beheerskosten en interest geldmiddelen AFBZ, ZVF en Gemeentefonds en uitkeringen ter compensatie van het verplicht eigen risico Zvw. Dit houdt in dat deze bedragen in overeenstemming dienen te zijn met de specifiek voor het CAK van toepassing zijnde wet- en regelgeving zoals vermeld in de *Handleiding Jaarverslaggeving CAK 2008*.

Deze verantwoordelijkheid omvat onder meer: het ontwerpen, invoeren en in stand houden van een intern beheersingssysteem relevant voor het opmaken van en getrouw weergeven in het financieel verslag van vermogen en resultaat, zodanig dat deze geen afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten bevat en voor de naleving van de relevante wet- en regelgeving, 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 rechtmatigheidsverklaring op basis van onze controle, als bedoeld in artikel 10 van het Administratiebesluit Bijzondere Ziektekostenverzekering en het geven van een oordeel over de uitkeringen in het kader van de compensatie verplicht eigen risico Zvw.

Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met Nederlands recht en het *Protocol Accountantsonderzoek CAK 2008*. 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 in de bestuurlijke verantwoording weergegeven geldstromen, eigen bijdragen voor zorg zonder verblijf, eigen bijdragen voor zorg met verblijf, beheerskosten en interest geldmiddelen AFBZ, ZVF en Gemeentefonds en uitkeringen compensatie verplicht eigen risico Zvw geen afwijkingen van materieel belang bevatten.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in het financieel verslag. 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 afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten. In die beoordeling neemt de accountant in aanmerking het voor de naleving van de betreffende wet- en regelgeving relevante interne beheersingssysteem, teneinde een verantwoorde keuze te kunnen maken van 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 het CAK. 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 de directie van het CAK heeft gemaakt, een evaluatie van het algehele beeld van het financieel verslag, alsmede een evaluatie van de aanvaardbaarheid van het gehanteerde referentiekader voor financiële rechtmatigheid.

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

Oordeel

Naar ons oordeel voldoet de bestuurlijke verantwoording aan de inrichtingseisen zoals deze zijn opgenomen in de *Handleiding Jaarverslaggeving CAK 2008*.

Voorts zijn wij van oordeel dat de op de pagina's xx tot en met yy van de bestuurlijke verantwoording verantwoorde geldstromen, eigen bijdragen voor zorg zonder verblijf, eigen bijdragen voor zorg met verblijf, beheerskosten en interest geldmiddelen AFBZ, ZVF en Gemeentefonds en uitkeringen compensatie verplicht eigen risico Zvw voldoen aan de eisen van financiële rechtmatigheid. Dit houdt in dat deze bedragen in overeenstemming zijn met de specifiek voor het CAK van toepassing zijnde wet- en regelgeving zoals die in de *Handleiding jaarverslaggeving CAK 2008* zijn uitgewerkt.

Optionele tekst:

Voorts merken wij op dat niet is voldaan aan de wettelijke verplichting tot vermelding van de informatie over topinkomens (artikel 6 van de Wet openbaarmaking uit publieke middelen gefinancierde topinkomens).

Plaats, datum

Naam accountantsorganisatie

Naam externe accountant en ondertekening met die naam

6. Accountantsrapport

Het accountantsrapport heeft de status van een rapport van feitelijke bevindingen in het kader van specifieke werkzaamheden die zijn overeengekomen. De externe accountant doet uitsluitend verslag van zijn bevindingen uit hoofde van de overeengekomen werkzaamheden. Hij spreekt daarbij geen oordeel uit en verschaft geen zekerheid.

6.1 Model voor het accountantsrapport

Hieronder volgt een model voor het accountantsrapport:

'Rapport van bevindingen uitgebracht ten behoeve van de Nederlandse Zorgautoriteit en het College voor zorgverzekeringen.

1. Inleiding rapport

Opdracht

Ingevolge uw opdracht hebben wij behalve het onderzoek naar de getrouwheid en de rechtmatigheid van het financieel verslag van het CAK te Den Haag een aantal specifieke werkzaamheden verricht. Deze specifieke werkzaamheden bestonden uit een onderzoek naar de rechtmatige uitvoering van de AWBZ, de compensatieregeling eigen risico Zvw en de eigen bijdragenregeling Wmo door het CAK, een onderzoek naar de ordelijkheid en controleerbaarheid van het gevoerde financiële beheer en een onderzoek naar de vraag of het uitvoeringsverslag is opgesteld in overeenstemming met de bepalingen in de Handleiding Jaarverslaggeving CAK 2008. Dit rapport bevat de uitkomsten van de door ons uitgevoerde werkzaamheden.

Aard en reikwijdte

Onze specifieke werkzaamheden zijn verricht in overeenstemming met COS 4400 Opdrachten tot het verrichten van overeengekomen specifieke werkzaamheden met betrekking tot financiële informatie. Daarbij hebben wij rekening gehouden met de bepalingen en begripsomschrijvingen in de Handleiding jaarverslaggeving CAK 2008 en het Protocol Accountantsonderzoek CAK 2008.

De opdracht houdt in dat op de informatie in de bestuurlijke verantwoording en in het uitvoeringsverslag van het CAK 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 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.

2. 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 in zijn onderzoek is tegengekomen.

3. Uitkomsten onderzoek

In dit rapportonderdeel geeft de externe accountant zijn bevindingen en conclusies weer van de vier deelonderzoeken:

- het onderzoek naar de getrouwheid en de rechtmatigheid van het financieel verslag;
- het onderzoek naar de uitvoering van de compensatieregeling eigen risico Zvw;
- het onderzoek naar de ordelijkheid en controleerbaarheid van het gevoerde financiële beheer;
- het onderzoek naar de naleving van de voorschriften van het uitvoeringsverslag.

Getrouwheid en rechtmatigheid van de financiële verantwoording

De externe accountant verwijst voor de uitkomsten van zijn onderzoek naar de getrouwheid en rechtmatigheid van het financieel verslag naar zijn accountantsverklaring. In het accountantsrapport gaat hij in op de onderbouwing van zijn oordeel. Hij rapporteert bijzonderheden met betrekking tot jaarrekeningposten in het accountantsverslag. Hij neemt een foutentabel op en geeft een toelichting op de foutentabel.

Uitvoering van de compensatieregeling eigen risico Zvw

De externe accountant geeft de bevindingen weer van zijn onderzoek naar de juiste, volledige en tijdige vaststelling en uitkering van de compensatie verplicht eigen risico Zvw.

Ordelijkheid en controleerbaarheid van het gevoerde financieel beheer

De externe accountant geeft hier zijn bevindingen weer over de ordelijkheid en controleerbaarheid van het gevoerde financiële beheer door het CAK, zoals die zijn verwoord in de bestuurlijke verantwoording.

Naleving van de voorschriften van het uitvoeringsverslag

De externe accountant vermeldt hier de conclusie van zijn onderzoek naar de naleving van de voorschriften voor het uitvoeringsverslag.

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

Ten slotte 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)

(Ondertekening)

Bijlage 1. Uitgangspunten voor beoordeling werkzaamheden externe accountant door de NZa

Inleiding

De NZa geeft geen concrete voorschriften over de manier waarop rechtmatigheidsonderzoeken worden uitgevoerd. De aanpak is afhankelijk van de uitkomsten van de (risico)analyse van de administratieve organisatie en de interne controle (AO/IC). Accountantscontrole is maatwerk. De externe accountant is verantwoordelijk voor een adequate invulling van het rechtmatigheidsonderzoek. De externe accountant laat zich bij zijn onderzoek leiden door de voorschriften van de VGC en de COS.

De NZa maakt voor haar oordeelsvorming zoveel mogelijk gebruik van de door het CAK opgestelde jaarverslaggeving, van de bij het financieel verslag behorende accountantsverklaring en het accountantsrapport.

Zonder in de verantwoordelijkheid van de externe accountants te willen treden, heeft de NZa voor de review op het uitgevoerde rechtmatigheidsonderzoek richtlijnen opgesteld. Deze richtlijnen hanteert de NZa als uitgangspunt bij de beoordeling van het door de externe accountant uitgevoerde rechtmatigheidsonderzoek. Ze zijn faciliterend bedoeld, zonder de bedoeling om specifieke voorschriften voor het accountantsonderzoek te geven.

Beoordeling werkzaamheden externe accountant

Bij de uitvoering van de beoordeling van het dossier van de externe accountant besteedt de NZa vooral aandacht aan de volgende onderdelen in het accountantsdossier:

- de analyse van belangrijke ontwikkelingen, waaronder wijzigingen in de wet- en regelgeving;
- de risicoanalyse, waarbij een inventarisatie wordt gemaakt van (inherente) risico's en een inschatting op welke wijze deze worden afgedekt door interne controlemaatregelen. Vastgesteld wordt, dat de geconstateerde interne controle risico's afgedekt zijn met afdoende controlemaatregelen;
- de beoordeling van managementrapportages, bijvoorbeeld notulen managementoverleg;
- de follow-up van de belangrijkste bevindingen en aanbevelingen bij voorgaande controles van de externe accountant en rechtmatigheidsonderzoeken door de NZa;
- het in continuïteit beoordelen van de AO/IC en de geautomatiseerde gegevensverwerking;
- de beoordeling van de procedures en de werkinstructies;
- functiescheiding;
- de borging van de continuïteit en beschikbaarheid van de geautomatiseerde gegevensverwerking;
- de borging van de logische toegangsbeveiliging en de betrouwbaarheid van de geautomatiseerde gegevensverwerking;

- de vastlegging van bevoegdheden en verantwoordelijkheden;
- de beoordeling van aansluitingen met de financiële administratie;
- de cijferbeoordelingen en verbandscontroles.

De externe accountant heeft bij de bepaling van de controlestrategie vastgelegd in welke mate hij kan steunen op de AO/IC. In principe kan de externe accountant kiezen voor een systeemgerichte controle of een gegevensgerichte controle; in de praktijk kiest hij echter vaak voor een combinatie van beide controles. Gelet op het bestaan van onvervangbare maatregelen van interne controle en de hoge mate van geautomatiseerde gegevensverwerking bij concessiehouders, is de NZa van oordeel dat een rechtmatigheidsonderzoek dat uitsluitend is gebaseerd op een gegevensgerichte controle in principe niet acceptabel is.

Beoordeling opzet rechtmatigheidsonderzoek

De NZa gaat ervan uit dat de opzet van de rechtmatigheidsonderzoeken door, of onder verantwoordelijkheid van, de externe accountant is beschreven in een plan van aanpak.

De externe accountant motiveert met het plan van aanpak hoe wordt voldaan aan de gestelde eisen voor betrouwbaarheid en nauwkeurigheid. Als de externe accountant voor zijn onderzoek gebruik maakt van werkzaamheden van interne controleafdelingen van het CAK verwacht de NZa dat de afspraken expliciet zijn vastgelegd in het plan van aanpak.

Beoordeling uitvoering rechtmatigheidsonderzoek

De beoordeling van de uitvoering vindt plaats op basis van de afhandeling van het plan van aanpak van de externe accountant, de hierbij gehanteerde werkprogramma's en de hiervoor aangelegde controledossiers. Het dossier van de externe accountant moet zodanig zijn vormgegeven, dat het voor de NZa mogelijk is om op basis van dossierreview tot een zelfstandig oordeel te komen over de manier waarop het CAK de AWBZ en de compensatieregeling verplicht eigen risico Zvw heeft uitgevoerd, in de zin van het al dan niet overnemen van de bevindingen van de externe accountant.

Het dossier van de externe accountant moet informatie bevatten waarmee de NZa voldoende inzicht krijgt in:

- de planning en realisatie van de controle;
- de omvang en de aard van de uitgevoerde controlewerkzaamheden;
- de uitkomsten en conclusies van het rechtmatigheidsonderzoek.

Het kopiëren van stukken uit het accountantsdossier

De NZa beschouwt de gegevens die in het dossier van de externe accountant zijn opgenomen als bedrijfsgevoelige gegevens in het kader van de Wet openbaarheid van bestuur (Wob). Dit betekent dat de NZa deze gegevens als niet-openbare informatie aanmerkt. De NZa richt een dossier in waarin de onderbouwing van haar oordeel is opgenomen. Hiervoor is het nodig om bepaalde stukken uit het accountantsdossier te kopiëren³. De zienswijze daarbij is dat de individuele stukken niet op zichzelf staan, maar dat zij zijn bedoeld voor de onderbouwing van onderzoeksplan, uitvoering van het onderzoek en de uiteindelijke oordeelsvorming (accountantsrapport en accountantsverklaring).

³ Op grond van artikel 43a Comptabiliteitswet 2001 is de NZa bevoegd stukken uit de controledossiers van accountants te kopiëren.