



Nederlandse
Zorgautoriteit

Handleiding

Jaarverslaggeving CAK-BZ 2007

Handleiding

Jaarverslaggeving

CAK-BZ 2007

juli 2007

Inhoudsopgave

1. Algemene bepalingen	5
1.a Wettelijk Kader	5
1.b Verantwoordingsstructuur	7
2. Uitvoeringsverslag	9
2.a Wettelijk kader	9
2.b Inrichtingsvoorschriften	9
2.c Uitvoeringsinformatie	11
3. Financieel verslag	15
3.a Wettelijk Kader	15
3.b Inrichtingsvoorschriften	15
4. Bestuurlijke verantwoording	17
4.a Wettelijk Kader	17
4.b Rechtmatigheidsbegrip	18
4.c Deelgebieden Rechtmatigheid	20
5. Aanleveringsprocedure	29
Bijlagen	
1. Definities kengetallen en prestatie-indicatoren	30
2. Modellen financieel verslag CAK-BZ	33
3. Aandachtspunten bestuurlijke verantwoording	36
4. Matrix bestuurlijke verantwoording	37
5. Lijst met circulaires en regelgeving	40

1. Algemene bepalingen

1.a Wettelijk Kader

Het Centraal Administratiekantoor Bijzondere Ziektekosten (CAK-BZ) heeft van de Minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS) zowel in het kader van de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ) als in het kader van de Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo) een aanwijzing ontvangen tot het uitvoeren van publiekrechtelijke werkzaamheden. Deze aanwijzing is gebaseerd op artikel 3 van het Administratiebesluit Bijzondere Ziektekosten (ABZ) en artikel 16 van de Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo). Daarnaast verricht het CAK-BZ op het terrein van de AWBZ en de Wmo werkzaamheden op basis van privaatrechtelijke overeenkomsten.

De in deze handleiding genoemde aanwijzingen gelden voor de verslaglegging AWBZ. De totale verslaglegging door het CAK-BZ wordt zodanig ingericht dat recht wordt gedaan aan de in deze handleiding genoemde aanwijzingen.

De externe accountant van het CAK-BZ zal een verklaring omtrent de gecombineerde jaarrekening afgeven.

De werkzaamheden ten behoeve van de Wmo raken direct de werkzaamheden in het kader van de AWBZ-zorg zonder verblijf. De voorrang van de Wmo op de AWBZ en het anti-cumulatiebeding betekenen in 2007 dat de eigen bijdrage Wmo niet alleen voorgaat maar ook in mindering gebracht wordt op de eigen bijdrage zorg zonder verblijf.

De aanwijzing in het kader van de AWBZ betreft het verrichten van het in de artikelen 4 tot en met 9 aangegeven deel van de administratie ten aanzien van zorg die in het Besluit zorgaanpakken AWBZ is geregeld. Het Besluit zorgaanpakken AWBZ geeft een nadere omschrijving en opsomming van alle zorg die onder de AWBZ valt. Het verrichten van bovengenoemde deel van de administratie door het CAK-BZ wordt in het Administratiebesluit uitgewerkt in een opsomming van de volgende taken:

- de administratieve taak van landelijk kantoor voor *de betaling* van bedragen die uit hoofde van de uitvoering van de wet verschuldigd zijn aan personen en instellingen, ter zake van het verlenen van zorg als bedoeld in artikel 2 van het Administratiebesluit. Deze betalingen geschieden namens de uitvoeringsorganen aan de hand van gegevens die afkomstig zijn van de verbindingskantoren (zorgkantoren). Het verrichten van de betalingen is een bancaire taak;
- de administratieve taak van landelijk kantoor voor *de betaling* van bedragen die dienen tot vergoeding van bedragen die de uitvoeringsorganen uit hoofde van de uitvoering van de wet verschuldigd zijn aan personen en instellingen ter zake van het verlenen van zorg, voor zover die niet is begrepen onder de zorg die in artikel 2 is genoemd. Deze betalingen geschieden namens het CVZ en vormen eveneens een bancaire taak;

- het voor de uitvoeringsorganen verrichten *van de vaststelling, oplegging en de inning van bijdragen voor zorg zonder verblijf*, op basis van door de Belastingdienst verstrekte inkomensgegevens. Het CAK-BZ heeft een zelfstandige taak in dit proces, met gebruikmaking van gegevens van derden, zoals zorginstellingen, Belastingdienst en gemeenten/GBA. Deze partijen zijn verantwoordelijk voor de juistheid, volledigheid en tijdigheid van aanlevering van deze data aan het CAK-BZ;
- het aan de uitvoeringsorganen *leveren* van door de Belastingdienst verstrekte *inkomensgegevens* ten behoeve van de vaststelling van de eigen bijdragen voor zorg met verblijf. Dit vormt een intermediaire taak, het doorgeven van informatie van derden aan derden;
- het verstrekken van *alle gegevens* aan verbindingkantoren (zorgkantoren) die zij voor de vervulling van hun taak bij de uitvoering van de wet nodig hebben. Dit vormt ook een intermediaire taak.

Behalve deze wettelijke taken heeft het CAK-BZ twee taken voorkomende uit afgesloten privaatrechtelijke overeenkomsten. Deze betreffen de volgende werkzaamheden:

- de in overleg met Zorgverzekeraars Nederland (ZN) en CVZ tot stand gekomen overeenkomst om in de loop van 2007 op privaatrechtelijke basis de eigen bijdragen zorg met verblijf gefaseerd te gaan uitvoeren. Deze taak gaat formeel per 1 januari 2008 over van de zorgkantoren naar het CAK-BZ. De zorgkantoren blijven verantwoordelijk voor de inning van de door hen opgelegde eigen bijdragen en voor de eventuele definitieve vaststelling wanneer slechts een voorlopige bijdrage was opgelegd betreffende zorg tot de bij overeenkomst vastgelegde overdrachtsdatum.
- de overeenkomst met het Ministerie van Justitie om betalingen te verrichten voor de strafrechtelijk forensische zorg aan ter beschikking gestelde personen. Deze zorg valt per 1 januari 2007 niet langer onder de AWBZ.

De Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) houdt volgens artikel 16 Wet marktordening gezondheidszorg (Wmg) toezicht op de rechtmatige en doelmatige uitvoering van de AWBZ door de AWBZ-verzekeraars en door de Minister van VWS aan te wijzen rechtspersonen. Volgens artikel 1 van de AWBZ zijn dit het centraal administratiekantoor en de verbindingkantoren, derhalve het Centraal Administratiekantoor Bijzondere Zorgkosten B.V. (CAK-BZ), de zorgkantoorhouders en de zorgkantoren.

Om toezicht te kunnen uitoefenen moet de NZa beschikken over informatie. De artikelen 36 en 37 AWBZ regelen de jaarlijks aan de NZa in te sturen verantwoordingsdocumenten en de bijbehorende producten van de externe accountant. Op grond van artikel 10 ABZ zijn de artikelen 36 en 37 AWBZ van overeenkomstige toepassing verklaard op het CAK-BZ, de zorgkantoorhouders en de zorgkantoren. Bij ministeriële regeling kunnen nadere voorschriften worden gesteld over de inhoud van de verantwoordingsdocumenten. De Regeling verslaglegging AWBZ ¹ vormt deze ministeriële regeling. De Regeling verslaglegging AWBZ stelt aldus nadere voorschriften aan het financieel verslag en het uitvoeringsverslag.

¹ Staatscourant 6 december 2006, nr. 238/pag. 16

Ook geeft het aan dat de NZa modellen opstelt aan de hand waarvan de verantwoordingsverslagen dienen te worden ingericht. Op grond van artikel 31 Wmg kan de NZa voorts regels stellen met betrekking tot de controle door de AWBZ-verzekeraars, het accountantsverslag en het daaraan ten grondslag liggende onderzoek.

De *Handleiding jaarverslaggeving CAK-BZ 2007* vormt een nadere uitwerking (model) van de Regeling verslaglegging AWBZ. De Handleiding geeft regels voor het uitvoeringsverslag, het financieel verslag en de bestuurlijke verantwoording voor zover deze betrekking hebben op de werkzaamheden in het kader van de AWBZ. Derhalve vallen de werkzaamheden in het kader van de Wmo en de privaatrechtelijke overeenkomst met het Ministerie van Justitie buiten de scope van deze handleiding en de rechtmatigheidsverantwoording door het CAK-BZ.

De richtlijnen voor de accountantscontrole en de op te leveren accountantsproducten heeft de NZa vastgelegd in het *Protocol accountantsonderzoek CAK-BZ 2007*.

1.b Verantwoordingsstructuur

Het CAK-BZ levert vóór 1 juli de volgende producten aan bij de NZa:

- *een jaarverslag*. Dit 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-BZ, waarin tevens het uitvoeringsverslag is opgenomen. In de bestuurlijke verantwoording wordt gebruik gemaakt van de matrix bestuurlijke verantwoording. In deze matrix zijn opgenomen de geldstromen binnen de AWBZ waarbij het CAK-BZ betrokken is en de bestuurlijke verantwoording van het CAK-BZ daarover;
- *twee accountantsverklaringen*. De accountant van het CAK-BZ geeft een getrouwheidsverklaring af bij de jaarrekening van het CAK-BZ die als financieel verslag dient. Daarnaast geeft hij een rechtmatigheidsverklaring af. De accountant spreekt in deze verklaring een oordeel uit over de rechtmatigheid van de in het financieel verslag benoemde geldstromen binnen de AWBZ waarbij het CAK-BZ is betrokken;
- *een accountantsrapport*. Het accountantsrapport heeft de status van een rapport van feitelijke bevindingen. Het bevat de uitkomsten van het onderzoek van de accountant naar de verantwoordingsdocumenten van het CAK-BZ. Het rapport bestaat uit:
 - de uitkomsten van zijn onderzoek naar de getrouwheid en de rechtmatigheid van het financieel verslag. In de foutentabel vermeldt hij de aangetroffen fouten in het financieel verslag en de geconstateerde onzekerheden in de controle;
 - een verslag van bevindingen over het door hem uitgevoerde onderzoek naar de rechtmatige uitvoering van de AWBZ. Hierin geeft hij zijn bevindingen weer over de vraag of het CAK-BZ de verplichtingen bij of krachtens de AWBZ die de rechtmatigheid raken heeft nageleefd;
 - een rapportage over de ordelijkheid en de controleerbaarheid van het gevoerde financiële beheer, zoals het CAK-BZ dat in de bestuurlijke verantwoording als onderdeel van de financiële verantwoording heeft weergegeven;

- de uitkomsten van zijn onderzoek naar de vraag of het uitvoeringsverslag in overeenstemming met de daarvoor geldende regels is opgesteld.

De accountant geeft derhalve twee verklaringen af bij de jaarrekening van het CAK-BZ. Een getrouwheidsverklaring ten behoeve van het brede maatschappelijke verkeer en een rechtmatigheidsverklaring specifiek ten behoeve van de NZa en het CVZ. Over de bestuurlijke verantwoording over het financieel beheer brengt hij een accountantsrapport uit. Het uitvoeringsverslag vormt geen object van accountantsonderzoek. Wel zal de accountant in het kader van zijn getrouwheidsonderzoek vaststellen of het verslag als zodanig verenigbaar is met de jaarrekening waarin het verslag is opgenomen.

De NZa maakt bij zijn toezicht op de rechtmatige en doelmatige uitvoering van de AWBZ zoveel mogelijk gebruik van de verantwoordingsdocumenten van het CAK-BZ en van de verklaringen en rapportage van de accountant. De NZa kan hiervoor een review uitvoeren op het accountantsdossier. Op grond van de verzamelde informatie vormt de NZa zich een oordeel over de rechtmatige en doelmatige uitvoering van de AWBZ door het CAK-BZ en over de rechtmatigheid van de daarmee samenhangende ontvangsten en uitgaven. Het *Protocol accountantsonderzoek CAK-BZ 2007* bevordert hiermee een doelmatige controle- en toezichtstructuur.

Jaarlijks brengt de NZa vóór 1 december *een samenvattend rapport* uit over de rechtmatige uitvoering van de AWBZ door het CAK-BZ, de AWBZ-verzekeraars en de zorgkantoren op het niveau van de zorgkantoorhouders.

2. Uitvoeringsverslag

2.a Wettelijk kader

In het Administratiebesluit zijn de taken die het CAK-BZ vervult bij de uitvoering van de AWBZ vastgelegd. In hoofdstuk 1 van deze handleiding is een opsomming van deze vijf taken gegeven. De taken kunnen tot *drie* deelgebieden worden samengevoegd:

- het verrichten van de betaling van zorgaanspraken AWBZ in de hoedanigheid van landelijk betaalkantoor in opdracht van de AWBZ-verzekeraars en de zorgkantoren;
- het zelfstandig vaststellen, opleggen en innen van de eigen bijdragen voor zorg zonder verblijf op basis van gegevens van de Belastingdienst en de zorgaanbieders, waarbij de persoonsgegevens geverifieerd worden bij de Gemeentelijke Basis Administratie (GBA);
- het verstrekken van inlichtingen die de uitvoeringsorganen en de zorgkantoren nodig hebben voor de uitvoering van hun taken. Dit betreft in het bijzonder het optreden als intermediair van informatie over de eigen bijdragen voor zorg met verblijf.

Het laatstgenoemde deelgebied bevat met ingang van 1 april 2007 ook de verantwoordelijkheden rond de vaststelling, oplegging en inning van de eigen bijdragen voor zorg met verblijf, die gefaseerd per zorgkantoor op privaatrechtelijke basis overgaan naar het CAK-BZ. Het CVZ en de NZa hebben besloten tot een directe verantwoording over de uitgevoerde werkzaamheden door het CAK-BZ aan het CVZ en de NZa.

Bovengenoemde drie deelgebieden spelen ook een rol bij de invulling van het rechtmatigheidsbegrip bij het CAK-BZ. Voor het laatste deelgebied geldt dat het CAK verantwoordelijk is voor en zich verantwoordt voor de vaststelling, oplegging en inning van de eigen bijdrage vanaf de overdrachtsdatum die met de verschillende zorgkantoren is overeengekomen. De zorgkantoren verantwoorden zich over de vaststelling, oplegging en inning van eigen bijdragen, verschuldigd over de zorg in de periode vóór de overeengekomen overdrachtsdatum.

Het uitvoeringsverslag vormt onderdeel van de jaarverslaggeving van het CAK-BZ die de NZa gebruikt om zich een oordeel te vormen over de doelmatige en rechtmatige uitvoering van de AWBZ door het CAK-BZ. Het uitvoeringsverslag als zodanig vormt geen object van het accountantsonderzoek en valt niet onder de reikwijdte van de accountantsverklaring.

2.b Inrichtingsvoorschriften

2.b.1 Doelstelling en gebruik

Het doelmatigheidsonderzoek van de NZa richt zich op de wijze van uitvoering van taken en op het onderkennen van signalen en aandachtsgebieden voor nader onderzoek.

Het uitvoeringsverslag heeft hierbij een belangrijk signaleringsdoel: het onder de aandacht brengen van eventuele knelpunten bij de uitvoering van taken en regelgeving.

De NZa en het CVZ hanteren als gedragslijn dat wettelijke informatie, opgenomen in het uitvoeringsverslag in principe als openbare informatie wordt beschouwd. Voor het overige geldt dat in vertrouwen aan de NZa

en het CVZ verstrekte bedrijfsgegevens in beginsel niet openbaar worden gemaakt.

2.b.2 Health Insurance Governance

Het CAK-BZ laat zich in zijn verantwoording mede leiden door de aanbevelingen die in het rapport van de commissie Glasz over 'Health Insurance Governance' zijn gedaan of een andere algemeen aanvaarde governance-code. Health Insurance Governance en andere algemeen aanvaarde governance-codes omvatten algemene spelregels, principes en eisen voor goed bestuur, goed intern toezicht en adequate verantwoording. Het gaat hierbij primair om:

- het vormgeven van de missie en de ondernemingsdoelstelling;
- het bijdragen aan een effectieve besturing van een organisatie binnen de kaders van een doelmatige en rechtmatige besteding van ter beschikking staande middelen;
- een transparante en werkbare besturing- en toezichtstructuur;
- de kwaliteit- en professionaliteitseisen voor toezichthouders om adequaat toezicht te kunnen houden en om bestuurders te kunnen bijstaan;
- de adequate verantwoording aan de leden en overige relevante belanghebbenden.

2.b.3 Planning en control cyclus

Het CAK-BZ laat zich in zijn uitvoeringsverantwoording zoveel mogelijk leiden door de principes van de planning & control cyclus (P&C cyclus). De P&C cyclus kent in de fasering van beleidsformulering tot en met het uitvoeren van verbeteracties drie zwaartepunten:

- het aangeven van concrete en meetbare doelstellingen op basis van het geformuleerde beleid en de gemaakte afwegingen ten aanzien van beleidsalternatieven;
- het verantwoorden van de behaalde resultaten met daarbij de meetmethodiek en de meetmomenten van de verrichte inspanningen;
- de evaluatie van deze resultaten en de daarbij ondernomen bijsturing- en verbeteracties.

De doelstellingen moeten zoveel mogelijk geformuleerd worden volgens het SMART-principe: *Specifiek, Meetbaar, Acceptabel, Realistisch en Tijdgebonden*. Tijdgebonden wil zeggen, dat aangegeven wordt binnen welke termijn de doelstellingen bereikt zullen worden.

2.b.4 Prestatiemeting

De kengetallen en prestatie-indicatoren zoals deze in deze handleiding worden beschreven, worden vermeld in de bestuurlijke rechtmatigheidsverantwoording. Zie hiervoor verder hoofdstuk 4.c.7. Met het oog op eventuele controles achteraf wordt intern duidelijk vastgelegd, hoe de aan de kengetallen en prestatie-indicatoren ten grondslag liggende gegevens tot stand zijn gekomen.

2.c Uitvoeringsinformatie

2.c.1 Algemene informatie

In dit onderdeel van het uitvoeringsverslag geeft het CAK-BZ algemene informatie over de bedrijfsstructuur. Hierbij dient aandacht te worden besteed aan de volgende items:

- raad van commissarissen. Omvang, samenstelling en aantal bijeenkomsten;
- directie en management. Samenstelling, persoonsgegevens en eventuele nevenfuncties;
- inrichting organisatie met bijbehorend organigram;
- strategie en beleidsvisie, vertaald naar een businessplan;
- overige werkzaamheden naast de wettelijke taken. Gefaciliteerde AWBZ-projecten;
- samenwerkingsverbanden en privaatrechtelijke activiteiten.

Kengetallen

CK01	Budgetresultaat beheerskosten voor belasting in € 1.000
CK02	Gemiddelde personeelsbezetting in fte's

2.c.2 Financiering bijzondere ziektekosten

Dit betreft het verrichten van de betaling van AWBZ-verstrekingen in de hoedanigheid van landelijk betaalkantoor in opdracht van de uitvoeringsorganen en de zorgkantoren. Een betaalkantoor heeft als taak het zo goed mogelijk verrichten van betalingen voor en in opdracht van derden. Het kantoor is verantwoordelijk voor de juiste, volledige en tijdige uitvoering van de ontvangen opdrachten.

Het CAK-BZ geeft in dit onderdeel van het uitvoeringsverslag inzicht in:

- het totaalbedrag aan betalingen met de toename ten opzichte van het vorige verslagjaar;
- het aantal ontvangen betaalformulieren per soort met retourpercentage;
- de volledigheid en tijdigheid van de verrichte betalingen en inhoudingverzoeken.

Kengetallen

CK11	AWBZ-verstrekingen in € 1.000
CK12	Ontvangen betaalformulieren per soort met retourpercentage

Prestatie-indicatoren

CP11	Percentage eenmalige betalingsopdrachten uitgevoerd binnen drie weken na ontvangst van de opdracht door het CAK-BZ
CP12	Percentage voorschotbetalingen en gestarte inhoudingverzoeken uitgevoerd binnen vijf weken dan wel de opgedragen termijn na ontvangst van de opdracht door het CAK-BZ

2.c.3 Eigen bijdragen zorg zonder verblijf

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 vormen een eigen taak van het CAK-BZ. Vanaf 2004 is het CAK-BZ belast met het gehele uitvoeringstraject van de

eigen bijdragen voor zorg zonder verblijf. Het CAK-BZ maakt hierbij gebruik van de persoons- en zorgurengegevens van de zorgaanbieders, waarvan de persoonsgegevens bij de GBA worden geverifieerd, en van de inkomensgegevens van de Belastingdienst.

Naast de vaststelling van de eigen bijdragen is het CAK-BZ ook verantwoordelijk voor de facturatie, het incassotraject en het eventueel afboeken van oninbare vorderingen. Het CAK-BZ hanteert als norm, dat het binnen zes weken na ontvangst van alle gegevens tot facturatie van de eigen bijdragen moet overgaan. Gegevens van cliënten bij wie de afstemming van de persoonsgegevens met de GBA problemen oplevert komen in een zogenaamde wachtkamer terecht. Het overgaan van de huishoudelijke verzorging vanuit de AWBZ naar de Wmo heeft belangrijke gevolgen voor de wijze van oplegging van de eigen bijdrage zorg zonder verblijf. Vanaf 2007 is dit 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.

Het CAK-BZ geeft in dit onderdeel van het uitvoeringsverslag inzicht in:

- de organisatie van het eigen bijdragen proces;
- problemen ten aanzien van de gegevensaanlevering aan het CAK-BZ;
- de wachtkamerproblematiek;
- de tijdigheid en volledigheid van de oplegging (facturatie) en de incasso;
- afboekingen wegens oninbaarheid.

Kengetallen

CK21	Gefactureerde eigen bijdragen in € 1.000
CK22	Ontvangen eigen bijdragen in € 1.000
CK23	Afgeboekte oninbare eigen bijdragen in € 1.000
CK24	Gemiddeld aantal zorguren in de wachtkamer op 31 december verslagjaar
CK25	Afgeboekte uren vóór oplegging in percentage van het aantal gefactureerde uren
CK26	Nog te factureren zorguren naar diverse redenen per zorgjaar
CK27	Nog te factureren zorguren in procenten van het totaal aantal uren in een jaar
CK28	Uitvalpercentage gegevensuitwisseling met Belastingdienst en GBA
CK29	Aantal bezwaarschriften

Prestatie-indicatoren

CP21	Gemiddelde facturiatietermijn in dagen na ontvangst van alle gegevens
CP22	Percentage gefactureerd binnen 6 weken na ontvangst van alle gegevens
CP23	Afgeboekte eigen bijdragen in procenten van de gefactureerde bijdragen
CP24	Beantwoordingpercentage telefoon

2.c.4 Eigen bijdragen zorg met verblijf

Voor de werkzaamheden in het kader van eigen bijdragen zorg met verblijf is sprake van een overgangsjaar. Vanaf 1 januari 2007 continueert enerzijds het CAK-BZ de intermediaire functie. Het geeft de benodigde inkomensgegevens van de Belastingdienst door aan de zorgkantoren. Zij gebruiken de gegevens voor het vaststellen van de eigen bijdragen. Bij deze taak is geen sprake van een inkomende of uitgaande geldstroom bij het CAK-BZ. Voor de gegevensuitwisseling maakt het CAK-BZ gebruik van de Vektis standaard.

Anderzijds is het CAK-BZ verantwoordelijk voor de vaststelling, oplegging en inning van de eigen bijdragen vanaf de overdrachtsdatum die per zorgkantoor op privaatrechtelijke basis is overeengekomen.

Het CAK-BZ geeft in dit onderdeel van het uitvoeringsverslag inzicht in:

- de organisatie van de informatievoorziening;
- problemen ten aanzien van de gegevensuitwisseling;
- welke overdrachtsdatum voor welke zorgkantoren op privaatrechtelijke basis is overeengekomen;
- de tijdigheid en volledigheid van de oplegging (facturatie) en de incasso;
- de aanvaardbaarheid van de afboekingen wegens oninbaarheid.

Kengetallen

CK31	Uitvalpercentage gegevensaanlevering door zorgkantoren via Vektis
CK32	Uitvalpercentage gegevensuitwisseling met de Belastingdienst op cliëntbasis
CK33	Gefactureerde eigen bijdragen in € 1.000
CK34	Ontvangen eigen bijdragen in € 1.000
CK35	Afgeboekte oninbare eigen bijdragen zorg met verblijf in € 1.000
CK36	Aantal bijdrageplichtigen per 31 december van het verslagjaar
CK37	Aantal nieuwe bijdrageplichtigen
CK38	Gemiddelde opgelegde lage eigen bijdrage zorg met verblijf in het verslagjaar
CK39	Gemiddelde opgelegde hoge eigen bijdrage zorg met verblijf in het verslagjaar
CK40	Aantal bezwaarschriften eigen bijdragen zorg met verblijf
CK41	Broninhoudingspercentages

Prestatie-indicatoren

CP31	Gemiddelde facturatietermijn eigen bijdragen zorg met verblijf in dagen na ontvangst van alle gegevens
CP32	Percentage gefactureerde eigen bijdragen zorg met verblijf binnen zes weken na ontvangst van alle gegevens
CP33	Afgeboekte eigen bijdragen zorg met verblijf in procenten van de gefactureerde bijdragen
CP34	Beantwoordingpercentage telefoon

3. Financieel verslag

3.a Wettelijk Kader

Het financieel verslag vormt één van de verantwoordingsdocumenten waaruit het jaarverslag van het CAK-BZ bestaat. Als zodanig fungeert de jaarrekening van het CAK-BZ. De accountant geeft hierbij twee separate verklaringen af:

- in de getrouwheidsverklaring geeft hij aan of het financieel verslag een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen per ultimo van het jaar en van het resultaat over het jaar. Deze verklaring is bedoeld voor het brede maatschappelijke verkeer, niet alleen voor de NZa en het CVZ;
- in de rechtmatigheidsverklaring geeft hij aan of specifiek benoemde geldstromen die zijn gefinancierd uit het AFBZ, in het financieel verslag voldoen aan de eisen van rechtmatigheid. Dit houdt in dat deze bedragen tot stand zijn gekomen in overeenstemming met de specifieke voor het CAK-BZ van toepassing zijnde wet- en regelgeving, zoals die in het ABZ, de Regeling verslaglegging AWBZ en de *Handleiding jaarverslaggeving CAK-BZ 2007* zijn opgenomen. Deze verklaring is alleen bestemd voor de NZa en het CVZ.

In overeenstemming met artikel 10 ABZ kan de minister van VWS regels geven voor de inhoud van het financieel verslag van het CAK-BZ. De *Handleiding jaarverslaggeving CAK-BZ 2007* vormt een nadere uitwerking (model) van de Regeling verslaglegging AWBZ. Uitgangspunt is dat geen afwijkende voorschriften ten opzichte van de bestaande wet- en regelgeving worden gegeven. Alleen voor zover dat nodig is voor de wettelijke toezichtstaak van de NZa wordt aanvullende informatie opgevraagd, in aanvulling op bestaande regelgeving. Hierdoor wordt de administratieve lastendruk tot een minimum beperkt. Hoofdstuk 4 van deze handleiding werkt het onderdeel rechtmatigheid uit.

3.b Inrichtingsvoorschriften

3.b.1 Titel 9, boek 2 BW

Het uitgangspunt is dat bij het financieel verslag wordt aangesloten bij de gebruikelijke wijze van financiële verslaglegging. Dat betekent dat de voorschriften van Titel 9, boek 2 BW van toepassing zijn. De *Handleiding jaarverslaggeving CAK-BZ 2007* vult deze voorschriften aan met specifieke richtlijnen, voor zover nodig voor de uitvoering van wettelijke taken van de NZa en het CVZ in het kader van de AWBZ.

Overeenkomstig Titel 9, boek 2 BW is de indeling van het financieel verslag als volgt:

- de balans, met vergelijkende cijfers vorige boekjaar;
- de exploitatierekening, met vergelijkende cijfers vorige boekjaar;
- de toelichting op de balans en de exploitatierekening.

3.b.2 Overige richtlijnen

- Het financieel verslag wordt in de Nederlandse taal uitgebracht. De bedragen worden in euro's (x 1.000) vermeld. Het CAK-BZ is wettelijk niet verplicht tot de toepassing van de International Financial Reporting Standards (IFRS). Ook de *Handleiding jaarverslaggeving CAK-BZ 2007* schrijft de toepassing van de IFRS daarom niet verplicht

voor aan het CAK-BZ. Ten behoeve van de verantwoording van het CVZ over het gevoerde beheer over het AFBZ wordt het financieel verslag van het CAK-BZ uitgebreid met een overzicht van met het AFBZ verrekende ontvangsten en uitgaven.

Het CAK-BZ laat zich bij het opstellen van het financieel verslag leiden door de modellen van bijlage 2. De modellen geven alleen een opsomming van de posten en de toelichtingen die *minimaal* in het verslag opgenomen moeten worden, voor zover niet al verplicht op grond van Titel 9 Boek 2 BW. De balans wordt opgesteld met inachtneming van de bepalingen van model I. Voor de exploitatierekening is model II van toepassing, voor de toelichting op de balans en exploitatierekening model III. Model IV geldt voor het overzicht van de in rekening-courant met het AFBZ verrekende uitgaven en ontvangsten.

4. Bestuurlijke verantwoording

4.a Wettelijk Kader

De AWBZ en het ABZ geven geen specifieke regels voor de bestuurlijke verantwoording van het CAK-BZ. De Regeling verslaglegging AWBZ en de nadere voorschriften van de *Handleiding jaarverslaggeving CAK-BZ 2007* bepalen de inhoud en inrichting van de verantwoording. Deze nadere voorschriften strekken zich alleen uit tot de uitvoering van de AWBZ en niet tot andere publiek- of privaatrechtelijke activiteiten van het CAK-BZ. De *Handleiding jaarverslaggeving CAK-BZ 2007* vormt een nadere uitwerking van de Regeling verslaglegging AWBZ. In *het accountantsrapport* neemt de accountant zijn rapportage over de ordelijkheid en de controleerbaarheid van het gevoerde financiële beheer op. Daarin geeft de accountant zijn bevindingen weer van het onderzoek naar de bestuurlijke verantwoording. Hij gebruikt deze informatie voor zijn verklaring over rechtmatigheid van de financiële verantwoording en voor zijn rapportage over de rechtmatige uitvoering van de AWBZ. Over de bestuurlijke verantwoording als zodanig geeft hij *geen* verklaring af. De bestuurlijke verantwoording is opgenomen in het jaarverslag, maar vormt als zodanig *geen* onderdeel van het financieel verslag.

De bestuurlijke verantwoording vormt derhalve een zelfstandig verantwoordingsdocument van de directie en komt het beste tot zijn recht als onderdeel van het directieverslag. De verantwoording bevat de volgende onderdelen:

- een weergave van het gevoerde financiële beheer in het afgelopen jaar;
- een verantwoording over de borging van de rechtmatigheid van de geldstromen.

De weergave van het gevoerde financieel beheer geeft aan welke organisatorische maatregelen het CAK-BZ gedurende het jaar heeft getroffen om de rechtmatige uitvoering van de wettelijke taken te waarborgen. De taken zijn opgesomd in hoofdstuk 1 van deze handleiding.

Hierbij zijn vier aandachtspunten te onderscheiden die in bijlage 3 nader worden uitgewerkt:

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

Bij de verantwoording over de borging van de rechtmatigheid van de geldstromen maakt het CAK-BZ gebruik van de matrix bestuurlijke verantwoording. De matrix geeft aan bij welke geldstromen het CAK-BZ is betrokken, welke taken en verantwoordelijkheden het CAK-BZ heeft ten aanzien van deze geldstromen en welke voorbehouden gelden in verband met opdrachtverstrekking en gegevensaanlevering door derden. In de kolom bestuurlijke verantwoording is ruimte opengelaten om aan te geven op welke wijze en in hoeverre de rechtmatigheid van de geldstromen door het CAK-BZ is gewaarborgd. De matrix is uitgewerkt in bijlage 4 van deze handleiding. In de matrix worden de volgende *geldstromen* weergegeven, die een rol spelen bij de concrete invulling van het rechtmatigheidsbegrip bij het CAK-BZ:

- betaling van zorgaanspraken AWBZ;
- eigen bijdragen zorg zonder verblijf;
- eigen bijdragen zorg met verblijf;
- budget beheerskosten;
- interest geldmiddelen AFBZ.

Voor de geldstroom eigen bijdragen zorg met verblijf is 2007 een overgangsjaar. Zowel de intermediaire taak als uitgebreidere taak als gevolg van de gefaseerde overheveling en de daarbij behorende geldstroom zijn in de matrix vermeld. Bijlage 5 geeft een opsomming van de specifieke circulaire en regelgeving die voor het CAK-BZ van toepassing zijn.

4.b Rechtmatigheidsbegrip

4.b.1 Rechtmatigheid in het algemeen

Voor de invulling van het rechtmatigheidsbegrip is gebruik gemaakt van de conclusies uit het rapport *Rechtmatigheidsverklaring in de AWBZ* dat in december 2004 is uitgebracht door de werkgroep rechtmatigheid AWBZ. Rechtmatigheid in algemene zin wil zeggen in *overeenstemming* met de relevante wet- en regelgeving. Het gaat om een proces met de vraag of de uitkomsten daarvan wel of niet voldoen aan de betreffende interne of externe regels. In die zin is rechtmatigheid een absoluut begrip. *De concrete inhoud of invulling van het begrip* wordt echter bepaald door 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 derhalve een begrip dat gekoppeld is aan het object van het onderzoek.

Afhankelijk van de financiële dimensie van het rechtmatigheidsbegrip kan onderscheid worden gemaakt tussen *financiële* rechtmatigheid en de *procedurele* rechtmatigheid:

- bij financiële rechtmatigheid hebben handelingen en beslissingen van een organisatie directe financiële gevolgen. De rechtmatige uitvoering van taken is direct aan een geldstroom bij de organisatie gekoppeld. De accountantsverklaring bij het financieel verslag van het CAK-BZ is gericht op financiële rechtmatigheid en heeft betrekking op specifiek benoemde geldstromen bij het CAK-BZ. Een voorbeeld hiervan vormt de taak van het CAK-BZ om de eigen bijdragen voor zorg zonder verblijf uit te voeren.
- bij procedurele rechtmatigheid heeft de rechtmatige uitvoering van taken geen financiële dimensie. De uitvoering van deze taken kan niet direct aan een geldstroom bij de organisatie worden gekoppeld en valt buiten de reikwijdte van de accountantsverklaring. Een voorbeeld hiervan vormt de taak van het CAK-BZ om inlichtingen te verstrekken voor de vaststelling van de eigen bijdragen voor zorg met verblijf. De procedurele rechtmatigheid is beperkt tot die aspecten die voortvloeien uit de in bijlage 5 "Lijst met circulaire en regelgeving" opgenomen wet- en regelgeving.

Bij de rechtmatige uitvoering van taken kan voor de daarbij gebruikte *gegevens* onderscheid worden gemaakt tussen *directe* verantwoordelijkheid en *gebruikers*verantwoordelijkheid:

- bij directe verantwoordelijkheid is een organisatie geheel verantwoordelijk voor de uitkomsten van een proces en moet het instaan voor de volledigheid, juistheid en tijdigheid van de daarmee samenhangende uitkomsten of informatie.

- bij gebruikersverantwoordelijkheid moet een organisatie ook zorgen voor de juiste, volledige en tijdige uitvoering van een bepaald proces en is het verantwoordelijk voor de uitkomsten daarvan. De organisatie mag echter uitgaan van de validiteit van de gegevens die derden aanleveren. Op de betrouwbaarheid van deze gegevens hoeft de organisatie zelf geen controle uit te voeren. Voorbeelden hiervan vormen gegevens die door zorgaanbieders, de Belastingdienst en de GBA aan het CAK-BZ zijn verstrekt.

4.b.2 Randvoorwaarden rechtmatigheid

Om tot een werkbaar rechtmatigheidbegrip te komen, dat de accountant als maatstaf kan hanteren bij zijn accountantsonderzoek, zijn de volgende randvoorwaarden van belang:

- er moet een duidelijk gedefinieerd normenkader aanwezig zijn;
- het te onderzoeken object (proces/resultaat daarvan) is duidelijk omschreven;
- de hieraan gekoppelde verantwoordelijkheden zijn afgebakend;
- afwijkingen van de norm (fouten) dienen meetbaar en kwantificeerbaar te zijn;
- de te hanteren controletoleranties (nauwkeurigheid/betrouwbaarheid) staan vast.

Indien aan deze voorwaarden is voldaan en rekening wordt gehouden met de hierboven gegeven begripsomschrijvingen van het begrip rechtmatigheid, is het voor de accountant mogelijk om een goedkeurende rechtmatigheidsverklaring af te geven. In het *Protocol Accountantsonderzoek CAK-BZ 2007* wordt dit nader uitgewerkt.

4.b.3 Invulling rechtmatigheidsbegrip

De concrete invulling van het rechtmatigheidsbegrip wordt bepaald door de regelgeving, de organisatie en de betreffende geldstroom. Rechtmatigheid bij het CAK-BZ is gekoppeld aan de specifieke taken en verantwoordelijkheden van het CAK-BZ. Dit betreft vooral *de rechtmatige uitvoering van de wettelijke taken* van het CAK-BZ. De rechtmatige *besteding van AWBZ-middelen* zoals bij AWBZ-verzekeraars en zorgkantoren speelt voor het CAK-BZ alleen een rol op het gebied van het budget beheerskosten. Het verrichten van de betaling van zorgaanspraken vormt geen besteding van middelen, maar een bancaire taak.

Uitgaande van de positie en taken van het CAK-BZ kan het rechtmatigheidsbegrip in een aantal deelgebieden worden onderverdeeld. Indien in deze deelgebieden wordt voldaan aan de voorschriften van de wet- en regelgeving, dan zijn de betreffende processen en de daaruit voortvloeiende geldstromen als rechtmatig aan te merken. Hoofdstuk 1 van deze handleiding geeft een opsomming van wettelijke taken van het CAK-BZ volgens het ABZ. Zoals aangegeven in hoofdstuk 2 van deze handleiding, kunnen deze taken tot drie deelgebieden worden samengevoegd. Met de verantwoordelijkheid voor het budget beheerskosten CAK-BZ en de interesse over de beheerde geldmiddelen kunnen in totaal *vijf deelgebieden* worden onderscheiden:

- betaling van zorgaanspraken AWBZ;
- eigen bijdragen voor zorg zonder verblijf;
- eigen bijdragen voor zorg met verblijf;
- budget beheerskosten;
- interesse geldmiddelen AFBZ.

In de volgende paragrafen wordt het rechtmatigheidsbegrip per deelgebied uitgewerkt en is aangegeven hoe dit begrip concreet ingevuld kan worden, met een directe koppeling naar een geldstroom bij het CAK-BZ. De matrix bestuurlijke verantwoording van bijlage 4 vormt hierbij een hulpmiddel om de geldstromen, taken en verantwoordelijkheden van het CAK-BZ schematisch weer te geven.

4.c Deelgebieden Rechtmatigheid

4.c.1 Betaling van zorgaanspraken AWBZ

Dit betreft de administratieve taak van het verrichten van betalingen in opdracht van en namens de AWBZ-verzekeraars, CVZ en zorgkantoren in de hoedanigheid van landelijk betaalkantoor. Een betaalkantoor is verantwoordelijk voor de juiste, volledige en tijdige *uitvoering van de opdrachten* die het ter uitvoering heeft ontvangen. Een betaalkantoor heeft geen verantwoordelijkheid voor de juiste, volledige en tijdige aanlevering of inhoud van de opdracht. Er is sprake van een uitvoerend proces zonder de verplichting tot de controle op de aanlevering of de inhoud. Het CAK-BZ is verantwoordelijk voor het verdere uitvoeringstraject van de betalingen, gegeven de aangeleverde opdrachten. Voor de betaalopdrachten is sprake van gebruikersverantwoordelijkheid. Het CAK-BZ fungeert hierin als een bank die betaalopdrachten voor rekeninghouders uitvoert. Een bank heeft geen verplichting tot controle op de aanlevering of de inhoud van betaalopdrachten. Het Administratiebesluit bakent deze verantwoordelijkheid af door uitdrukkelijk aan te geven, dat de betalingen *namens* de AWBZ-verzekeraars, het CVZ of de zorgkantoren geschieden. Bij hen ligt de verantwoordelijkheid voor de aanlevering en de inhoud van de betaalopdrachten.

Het begrip rechtmatigheid speelt pas een rol *vanaf* het moment van het ontvangen van de opdrachten. Het CAK-BZ heeft niet de taak om vast te stellen dat alle betalingen die in de AWBZ verricht moeten worden volledig, juist en tijdig bij het CAK-BZ worden aangemeld. Het CAK-BZ voert de taak van betaalkantoor rechtmatig uit, indien de ontvangen betaalopdrachten volledig, juist en tijdig worden uitgevoerd en indien de afrekening van de verrichte betalingen met het AFBZ op eenzelfde wijze plaatsvindt.

Concrete invulling rechtmatigheid

Het begrip rechtmatigheid wordt geconcretiseerd door de invulling van de begrippen volledigheid, juistheid en tijdigheid. Volledigheid betekent het volledig afwikkelen van alle binnengekomen opdrachten, juistheid die van het afwikkelen van opdrachten conform de betaalinstructies. Tijdigheid van betaling betreft het binnen vastgestelde termijnen afwikkelen van ontvangen opdrachten. Afhankelijk van de soort betaalopdracht zal een bepaalde termijn als normstelling voor rechtmatigheid worden gehanteerd. Hierbij wordt aansluiting gezocht bij specifieke voorschriften van het CVZ en bij het CAK-BZ intern vastgestelde normen voor tijdige betaling. Bij de betaalfunctie is sprake van drie *geldstromen*:

- betaling van zorgaanspraken namens AWBZ-verzekeraars en zorgkantoren;
- betaling van ziekenhuisverpleging na 365 dagen (vanaf 1 januari 2006 inclusief verkeerde bed regeling);
- betaling verkeerde bed regeling (tot en met 31 december 2005 afwikkeling oude jaren).

Bij de betaling van zorgaanspraken is veelal sprake van periodieke voorschotbetalingen, maandelijks afrekeningen en eindafrekeningen. Als norm voor rechtmatigheid geldt een betaaltermijn van maximaal één maand na ontvangst van de betaalopdracht. Voor de overige soorten betalingen kan een gelijke termijn gehanteerd worden. Tegenover de uitgevoerde betaalopdrachten staan de afrekeningen met de AFBZ. Hiervoor worden gelijke rechtmatigheidnormen gehanteerd als bij de betalingen. Bij de controle op de rechtmatigheid van betalingen maakt het CAK-BZ gebruik van de bevindingen van de interne controles die op de interne verwerking worden uitgevoerd. Onvolkomenheden in de aangeboden betaalopdrachten vallen buiten de reikwijdte van het rechtmatigheidsbegrip omdat hier sprake is van gebruikersverantwoordelijkheid. In de bestuurlijke verantwoording geeft het CAK-BZ aan, welke AO/IC maatregelen intern zijn getroffen ter waarborging van de rechtmatigheid van de betalingen en ter voorkoming van het onttrekken van waarden aan het CAK-BZ.

Koppeling met geldstromen

De uitgevoerde betalingen en de op grond hiervan met het AFBZ verrekende bedragen komen in het financieel verslag van het CAK-BZ tot uitdrukking in de balanspost Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten. Het overzicht van de in rekening-courant met het AFBZ verrekende ontvangsten en uitgaven geeft hierbij een specificatie van de mutaties. De overlopende, nog uit te voeren betaalopdrachten per balansdatum (BZT3, BZ7 en Verkeerde Bed declaraties) worden verwerkt in de balanspost AWBZ-betalingen. Voor de goedkeuringstolerantie gaat het CAK-BZ uit van de mutatiestroom: als grens geldt hierbij 1% van het totaal aan mutaties in rekening-courant met het AFBZ.

4.c.2 Eigen bijdragen zorg zonder verblijf

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 en rekening houdend met een eventuele eigen bijdrage in het kader van de Wmo, vormen een eigen taak van het CAK-BZ. Vanaf 2004 is het CAK-BZ belast met *het gehele uitvoeringstraject* van de eigen bijdragen voor zorg zonder verblijf. Het CAK-BZ maakt hierbij gebruik van de gegevens van drie informatieleveranciers: de zorgaanbieders (persoons- en zorgurengegevens), de GBA (geverifieerde persoonsgegevens) en de Belastingdienst (inkomensgegevens). Bij deze taak is sprake van directe verantwoordelijkheid van het CAK-BZ. De eigen bijdragen voor zorg zonder verblijf moeten volledig, juist en tijdig worden opgelegd en geïncasseerd. Ten aanzien van de gegevens van de Belastingdienst, GBA en zorgaanbieders is sprake van gebruikersverantwoordelijkheid. De directe verantwoordelijkheid voor de gegevens ligt bij de informatieleveranciers zelf.

Het rechtmatigheidsbegrip speelt een rol vanaf het moment van het kunnen vaststellen van de eigen bijdragen in het kader van de AWBZ. Het CAK-BZ heeft niet de taak om vast te stellen dat iedereen die een eigen bijdrage zou moeten betalen tijdig bij het CAK-BZ wordt aangemeld. Niet of te laat aangemelde cliënten vallen niet onder de verantwoordelijkheid van het CAK-BZ.

Vaststellen en opleggen eigen bijdragen zorg zonder verblijf

Vanaf 2007 is een deel van de zorg verschoven van de AWBZ naar de Wmo. Wettelijk is besloten om de eigen bijdrage Wmo een anti-cumulatiebeding van toepassing te laten zijn. Het begrip rechtmatigheid wordt geconcretiseerd door de invulling van de begrippen volledigheid, juistheid en tijdigheid. Volledigheid heeft hier de betekenis van het in zijn

geheel afwikkelen van alle binnengekomen gegevens tot vastgestelde eigen bijdragen, waarbij geen sprake is van kwijtschelding in verband met GBA en/of motie Vietsch. De opgelegde eigen bijdragen AWBZ zijn gelijk aan de vastgestelde eigen bijdragen AWBZ waarop de eigen bijdrage Wmo in mindering is gebracht. 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 deze handleiding). Het betreft vooral de juistheid van een berekeningsproces volgens de juiste procedures. De tijdigheid waarmee de oplegging plaatsvindt is van twee factoren afhankelijk:

- de snelheid waarmee de informatieleveranciers hun gegevens aanleveren;
- de interne doorlooptijd tot en met het versturen van de facturen.

Het CAK-BZ hanteert als interne norm, dat binnen maximaal zes weken tot facturering wordt overgegaan, zodra alle benodigde gegevens aanwezig zijn. Dit betreft vier weken voor facturering en twee weken voor het versturen van alle facturen. Deze handleiding hanteert deze termijn van maximaal zes weken voor de invulling van het begrip tijdigheid.

Vertragingen in de gegevensaanlevering door één van de drie informatieleveranciers valt buiten het rechtmatigheidsbegrip van het CAK-BZ. Als voorwaarde hierbij geldt, dat de opvraagprocedures van het CAK-BZ technisch goed functioneren, zodat probleemgevallen niet door de aanleveringprocedure worden veroorzaakt. Problemen bij de aanlevering van gegevens worden in twee categorieën onderverdeeld:

- aanlevering en terugkoppeling van gegevens met de GBA en de Belastingdienst;
- aanlevering van geleverde zorguren door zorgaanbieders.

De bestuurlijke verantwoording geeft weer wat de problemen zijn, welke aanvullende acties zijn ondernomen en welke maatregelen op managementniveau zijn genomen om de gegevensuitwisseling met de GBA en de Belastingdienst te optimaliseren. De accountant toetst de transparantie van de bestuurlijke verantwoording in zijn rapportage over het gevoerde financiële beheer.

Problemen bij de aanlevering door *zorgaanbieders* betreffen de grotendeels handmatige aanlevering van de overige zorg zonder verblijf uren aan het CAK-BZ. Voor 2007 maakt de verwerking van handmatig aangeleverde gegevens nog geen deel uit van het rechtmatigheidsoordeel van de accountant. De bestuurlijke rechtmatigheidsverantwoording geeft aan 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. De accountant toetst de transparantie van de bestuurlijke verantwoording zonder hiervoor specifieke aanvullende werkzaamheden uit te voeren. Geconstateerde fouten hebben in 2007 nog geen financiële consequenties. De handleiding kan voor 2008 worden aangepast, afhankelijk van het controleniveau dat van het CAK-BZ in het komende jaar verwacht kan worden.

Innen van eigen bijdragen zorg zonder verblijf

De rechtmatigheid van het incassoproces wordt eveneens bepaald door de begrippen volledigheid, juistheid en tijdigheid. Deze handleiding sluit aan bij de intern opgestelde incassoprocedure van het CAK-BZ. Deze

procedure geeft aan hoe het opgelegde eigen bijdragen moet incasseren en wanneer afboeking wegens oninbaarheid plaatsvindt. Het document *Oninbaar verklaren eigen bijdrage zorg zonder verblijf* is op 2 maart 2005 door het CVZ geaccordeerd. Deze Handleiding sluit aan bij de inhoud van dit document. Indien het CAK-BZ in 2007 voldoet aan de procedures zoals vastgelegd in genoemd document, kan gesproken worden van een rechtmatige uitvoering van de wettelijke taak van het incasseren van eigen bijdragen voor zorg zonder verblijf.

Koppeling met geldstromen

De in een kalenderjaar opgelegde, geïncasseerde en afgeboekte eigen bijdragen zorg zonder verblijf 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. Het overzicht van de in rekening-courant met het AFBZ verrekende ontvangsten en uitgaven geeft hierbij een nadere specificatie van de mutaties. Voor de goedkeuringstolerantie wordt uitgegaan van de mutatiestroom: als grens geldt hierbij 1% van de in totaal opgelegde eigen bijdragen voor zorg zonder verblijf.

4.c.3. Eigen bijdragen zorg met verblijf

Het CAK-BZ heeft als taak het verstrekken van inlichtingen die de AWBZ-verzekeraars en de zorgkantoren nodig hebben voor de uitvoering van hun wettelijke taken. Met het centraliseren van de eigen bijdragen zorg met verblijf per 1 januari 2008 wordt het CAK-BZ verantwoordelijk voor het vastleggen, opleggen en innen van de eigen bijdragen voor zorg met verblijf. In het jaar 2007 is sprake van een overgangssituatie waarin gefaseerd overdracht van taken en verantwoordelijkheden van de verschillende zorgkantoren naar het CAK-BZ geschiedt. Voor de verantwoording geldt dat het CAK-BZ pas vanaf de overdrachtsdatum, zoals in de verschillende overeenkomsten met de betreffende zorgkantoren is overeengekomen verantwoordelijk is voor de eigen bijdragen zorg met verblijf.

Concrete invulling rechtmatigheid

Vóór de datum van overdracht is het CAK-BZ alleen verantwoordelijk voor het informatieverstrekkingproces inzake de eigen bijdragen voor zorg met verblijf. Dit proces valt onder het begrip procedurele rechtmatigheid en valt buiten de verklaring van de accountant. In dit proces gemaakte fouten zijn wel meetbaar, maar niet kwantificeerbaar. Bij het niet tijdig, juist of volledig doorgeven van informatie zijn de financiële consequenties daarvan niet vast te stellen, omdat het proces niet in een geldstroom bij het CAK-BZ resulteert. Volledigheid betekent hier dat alle ontvangen inkomensgegevens worden doorgegeven. Juistheid ziet toe op de gehanteerde accuratesse. Tijdigheid betreft het binnen een bepaalde termijn doorgeven van de informatie die de AWBZ-verzekeraars en zorgkantoren nodig hebben om de eigen bijdragen binnen de wettelijke termijn van 1 maand op te leggen. Gezien de termijnen van het Bijdragebesluit Zorg betekent tijdige informatieverstrekking, dat ontvangen inkomensgegevens binnen maximaal 1 maand worden doorgegeven. De bestuurlijke verantwoording geeft aan, welke maatregelen het CAK-BZ heeft getroffen om de rechtmatige uitvoering van deze wettelijke taak te waarborgen. De accountant toetst de transparantie van de bestuurlijke verantwoording in zijn rapportage over het gevoerde financieel beheer, zonder daarvoor specifieke aanvullende werkzaamheden uit te voeren. Het CAK-BZ verstrekt in het uitvoeringsverslag informatie over problemen bij de uitwisseling van gegevens en over de hierbij opgetreden uitvalpercentages.

Vaststellen en opleggen eigen bijdragen zorg met verblijf

Het begrip rechtmatigheid wordt geconcretiseerd door de invulling van de begrippen volledigheid, juistheid en tijdigheid. Volledigheid heeft hier de betekenis van het volledig afwickelen van alle binnengekomen gegevens tot opgelegde eigen bijdragen na de verschillende overdrachtsdata 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 deze handleiding). Het betreft vooral de juistheid van een berekeningsproces volgens de juiste procedures. De tijdigheid waarmee de oplegging plaatsvindt is van twee factoren afhankelijk:

- de snelheid waarmee de informatieleveranciers hun gegevens aanleveren;
- de interne doorlooptijd tot en met het versturen van de facturen.

Het CAK-BZ hanteert als interne norm dat, nadat alle benodigde gegevens aanwezig zijn, binnen zes weken tot facturering wordt overgegaan. Deze handleiding hanteert deze termijn van zes weken voor de invulling van het begrip tijdigheid.

Vertragingen in de gegevensaanlevering door één van de informatieleveranciers valt buiten het rechtmatigheidsbegrip van het CAK-BZ. Als voorwaarde hierbij geldt, dat de opvraagprocedures van het CAK-BZ technisch goed functioneren, zodat probleemgevallen niet door de opvraagprocedure worden veroorzaakt. Problemen bij de aanlevering van gegevens worden in twee categorieën onderverdeeld:

- aanlevering en terugkoppeling van gegevens met de GBA en de Belastingdienst;
- aanlevering van (gewijzigde) opnamegegevens door zorgkantoren.

Problemen bij de aanlevering en terugkoppeling met de *GBA en de Belastingdienst* vallen buiten het rechtmatigheidsbegrip. De bestuurlijke verantwoording geeft weer, wat de problemen zijn, welke aanvullende acties zijn ondernomen en welke maatregelen op managementniveau zijn genomen om de gegevensuitwisseling met de GBA en de Belastingdienst te optimaliseren. De accountant toetst de transparantie van de bestuurlijke verantwoording in zijn rapportage over het gevoerde financiële beheer.

Innen van eigen bijdragen zorg met verblijf

De rechtmatigheid van het incassoproces wordt eveneens bepaald door de begrippen volledigheid, juistheid en tijdigheid. Deze handleiding sluit aan bij de intern opgestelde incassoprocedure van het CAK-BZ. Deze procedure geeft aan hoe opgelegde eigen bijdragen geïncasseerd moeten worden en wanneer afboeking wegens oninbaarheid plaatsvindt. Conform het document *Oninbaar verklaren eigen bijdrage zorg zonder verblijf* wordt in de loop van 2007 het document *Oninbaar verklaren eigen bijdrage zorg met verblijf* opgesteld en ter goedkeuring aan het CVZ voorgelegd. Indien het CAK-BZ in 2007 voldoet aan de procedures zoals vastgelegd in genoemd document, is er sprake van een rechtmatige uitvoering van de wettelijke taak van het incasseren van eigen bijdragen voor zorg met verblijf.

Koppeling met geldstromen

De in een kalenderjaar opgelegde, geïncasseerde en afgeboekte eigen bijdragen komen tot uitdrukking in de balanspost 'Te vorderen eigen bijdragen zorg met verblijf'. De mutaties worden toegelicht in de toelichting op deze balanspost. 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 hierbij een nadere specificatie van de mutaties. Voor de goedkeuringstolerantie wordt uitgegaan van de mutatiestroom: als grens geldt hierbij 1% van de in totaal opgelegde eigen bijdragen voor zorg met verblijf.

4.c.4 Budget beheerskosten

Voor het budget beheerskosten CAK-BZ en de daadwerkelijk gemaakte *beheerskosten* wordt eenzelfde normenkader gehanteerd als thans voor zorgverzekeraars en zorgkantoren geldt. Het gaat hierbij om termen als bestendige gedragslijn, transparantie, rekenkundige juistheid en toetsbaarheid. Het CVZ is verantwoordelijk voor de volledige, juiste en tijdige opgave van het budget voor het CAK-BZ. Het CAK-BZ voert het budget alleen uit. Een eventueel budgetresultaat wordt toegevoegd aan de publiekrechtelijke reserve van het CAK-BZ. Deze reserve betreft de gecumuleerde resultaten van de uitvoering van de wettelijke taken van het CAK-BZ.

Concrete invulling rechtmatigheid

Het CAK-BZ dient het budget volledig, juist en tijdig aan de wettelijke taken toe te rekenen en het behaalde resultaat op de beheerskosten juist aan de publiekrechtelijke reserve toe te voegen. Het CVZ verstrekt één budget voor alle wettelijke taken tezamen. De uitsplitsing daarvan in het financieel verslag van het CAK-BZ valt buiten het rechtmatigheidsbegrip. Het CAK-BZ voert naast wettelijke taken ook private taken uit. Daarom vormt de afbakening tussen publieke en private taken onderdeel van het accountantsonderzoek, vooral voor de eventuele onderlinge doorberekeningen van beheerskosten. De verdeling van de kosten over de publieke taken zal overigens wel een controleobject bij het getrouwheidsonderzoek naar het financieel verslag vormen. Als goedkeuringstolerantie voor het budget beheerskosten geldt de tolerantie die bij het getrouwheidsonderzoek wordt gehanteerd.

Het CAK-BZ wordt voor de Europese Aanbestedingsrichtlijnen als een aanbestedende dienst beschouwd. De NZa en het CVZ onderzoeken nog wat de consequenties zijn van het eventueel niet-naleven van deze regelgeving voor de rechtmatigheidsverklaring. Voor 2007 wordt deze problematiek vooralsnog procedureel afgewikkeld:

- de bestuurlijke verantwoording geeft aan, of het CAK-BZ in 2007 de Richtlijnen heeft nagevolgd en wat de oorzaak is van een eventueel niet voldoen aan de eisen. Voor zover de Richtlijnen niet zijn toegepast, geeft het CAK-BZ aan op welke termijn daar volledig aan wordt voldaan.
- de accountant betreft dit aspect bij zijn accountantsonderzoek. Geconstateerde afwijkingen van de Richtlijnen hebben geen gevolgen voor de financiële rechtmatigheid. Zij worden vermeld in de rapportage over het gevoerde financiële beheer.

Indien de in de beheerskosten AWBZ opgenomen beloningen per functie uitkomen boven de norm van de Wet openbaarmaking uit publieke middelen gefinancierde topinkomens (WOPT) maakt het CAK-BZ hiervan melding.

4.c.5 Interest geldmiddelen AFBZ

Als betaalkantoor beschikt het CAK-BZ over *liquide middelen*, om tijdsverschillen tussen het uitvoeren van betalingsopdrachten en de daarvoor benodigde geldmiddelen van het AFBZ te overbruggen. Omdat de kosten van het CAK-BZ in principe gedekt worden door het budget

beheerskosten, moeten de betreffende interestopbrengsten volledig aan het AFBZ worden afgedragen. Dit is vooral een rekenkundige exercitie. Vastgesteld moet worden, dat de interest die over de beschikbare liquide middelen wordt ontvangen juist, tijdig en volledig met het AFBZ wordt verrekend.

Concrete invulling rechtmatigheid

Het CAK-BZ handelt ten aanzien van de ontvangen rentevergoedingen rechtmatig indien deze volledig, juist en tijdig met het AFBZ worden verrekend. Verrekening geschiedt jaarlijks via de balanspost Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten. Uitgangspunt vormt de door het CAK-BZ ontvangen rentevergoeding over rekeningen die bestemd zijn voor de uitvoering van de wettelijke taken van het CAK-BZ. De accountant zal bij zijn accountantsonderzoek aandacht besteden aan de afbakening tussen publieke en private geldmiddelen.

Als goedkeuringstolerantie voor de interest geldmiddelen AFBZ geldt de tolerantie die bij het getrouwheidsonderzoek wordt gehanteerd.

4.c.6 Betrouwbaarheid en nauwkeurigheid

Voor de bepaling of aan de financiële rechtmatigeisen is voldaan, moet van de volgende goedkeuringstoleranties worden uitgegaan:

Controledeelgebied	Tolerantie en omvangsbasis
Betaling zorgaanspraken AWBZ	1% van de totale mutatie in rekeningcourant met het AFBZ
Eigen bijdragen	1% totaal opgelegde eigen bijdragen voor zorg zonder verblijf en zorg met verblijf
Budget beheerskosten	Goedkeuringstolerantie getrouwheid
Interest geldmiddelen AFBZ	Goedkeuringstolerantie getrouwheid

Voor het bepalen van de mate waarin de rechtmatigheid is gewaarborgd, dient te worden uitgegaan van de hieronder opgenomen normen, die gebaseerd zijn op de normen voor departementale accountantsdiensten:

	Uitspraak omtrent de mate waarin de rechtmatigheid gewaarborgd is				
	Rechtmatigheid is gewaarborgd	Rechtmatig met beperking		Geen oordeel over rechtmatigheid	Rechtmatigheid niet gewaarborgd
Fouten in de verantwoording	≤ 1%	> 1%	≤ 3%	---	> 3%
Onzekerheden in de verantwoording	≤ 3%	> 3%	≤ 10%	> 10%	---

Van een fout in de verantwoording is sprake als gebleken is dat een (gedeelte van een) post niet in overeenstemming is met één of meer aspecten van de wet- en regelgeving AWBZ. Van een onzekerheid in de verantwoording is sprake 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 indien met een betrouwbaarheid van 95% de bewering juist is, dat het financieel verslag geen grotere fout bevat dan genoemde goedkeuringstolerantie. Fouten worden in absolute zin opgevat, voor zover het de rechtmatigheid betreft. Saldering van fouten is niet toegestaan.

Geconstateerde fouten moeten in principe worden gecorrigeerd in het financieel verslag. Onzekerheden in het verslag moeten zoveel mogelijk worden gekwantificeerd. Fouten die niet gecorrigeerd kunnen worden en geconstateerde onzekerheden met betrekking tot de rechtmatigheid moeten toegelicht worden in de bestuurlijke verantwoording.

4.c.7 Kengetallen en prestatie-indicatoren

Deze handleiding beschrijft in hoofdstuk 2 een aantal kengetallen en prestatie-indicatoren, waarvan in bijlage 1 een overzicht is opgenomen. In tegenstelling tot de verslaggeving over 2005, maar overeenkomstig de verslaggeving over 2006 zal dit overzicht worden opgenomen in de bestuurlijke rechtmatigheidsverantwoording. Het verschil tussen kengetallen en prestatie-indicatoren ligt vooral in het feit dat de prestatie-indicatoren direct betrekking hebben op de beïnvloedbare prestaties. Met het oog op eventuele controles achteraf wordt intern duidelijk vastgelegd, hoe de aan de kengetallen en prestatie-indicatoren ten grondslag liggende gegevens tot stand zijn gekomen. De getallen dienen aan te sluiten op de getallen in het financieel verslag.

5. Aanleveringsprocedure

Dit onderdeel betreft de wijze waarop het CAK-BZ de jaarverslaggeving aan de NZa moet inzenden.

Het CAK-BZ stuurt twee exemplaren van het door de externe accountant gecontroleerde jaarverslag 2007, de accountantsverklaringen en het accountantsrapport vóór 1 juli 2007 toe aan de NZa. De NZa zorgt voor de doorzending aan het CVZ.

Voor het verantwoordingsjaar 2007 wordt het CAK-BZ verzocht gebruik te maken van de volgende adressering voor het inzenden van de fysieke verantwoordingsdocumenten:

Nederlandse Zorgautoriteit
Postbus 3017
3502 GA Utrecht

Voor elektronische toezending van de verantwoordingsdocumenten:

infoverantwoording@nza.nl

De NZa verzoekt het CAK-BZ de jaarverslaggeving vóór 1 juli 2008 in te zenden.

Overige informatie

Het CAK-BZ kan op eigen initiatief of op uitnodiging van de NZa of het CVZ aanvullende informatie over de jaarverslaggeving verstrekken. Voor het inzenden daarvan geldt de bovenstaande wijze van inzending.

Voor alle vragen over het toezenden van de jaarverslaggeving en de aanvullingen daarop kan men zich per telefoon wenden tot de helpdesk CAK-BZ:

telefoon (030) 296 8950

Bijlage 1 – Definitie kengetallen en prestatie-indicatoren

Categorie	Kengetal	Omschrijving	Definitie
Algemeen	CK01	Budgetresultaat beheerskosten voor belasting in € 1.000	Het bedrag van het resultaat voor belasting in de financiële jaarrekening over het verslagjaar in € 1.000.
	CK02	Gemiddelde personeelsbezetting in fte's	Het aantal fte's per begin van elke maand van het verslagjaar gedeeld door 12.
Financiering bijzondere ziektekosten	CK11	AWBZ-verstrekingen in € 1.000	Bedrag van alle verstrekingen die in het verslagjaar zijn gedaan in € 1.000.
	CK12	Ontvangen betaalformulieren per soort met retourpercentage	Het aantal in het verslagjaar ontvangen formulieren per soort met het percentage van het aantal formulieren dat retour is gezonden.
Eigen bijdragen zorg zonder verblijf	CK21	Gefactureerde eigen bijdragen in € 1.000	Het totaalbedrag van de facturen die in het verslagjaar zijn aangemaakt, afgerond op € 1.000.
	CK22	Ontvangen eigen bijdragen in € 1.000	Het in het verslagjaar ontvangen bedrag op de rekeningen dat betrekking heeft op eigen bijdragen, afgerond op € 1.000.
	CK23	Afgeboekte oninbare eigen bijdragen in € 1.000	Het totaalbedrag van de in het verslagjaar afgeboekte eigen bijdragen per reden, afgerond op € 1.000.
	CK24	Gemiddeld aantal zorguren per periode in de wachtkamer op 31 december verslagjaar	Het aantal zorguren in de wachtkamer op 31 december van het verslagjaar gedeeld door 13, afgerond op 100 uur.
	CK25	Afgeboekte uren vóór oplegging in percentage van het aantal gefactureerde uren	Het percentage van het aantal afgeboekte uren vóór oplegging t.o.v. het aantal gefactureerde uren, getoond voor de laatste vier zorgjaren in twee cijfers achter de komma.
	CK26	Nog te factureren zorguren naar diverse redenen per zorgjaar	Het aantal nog te factureren zorguren per reden, getoond voor de laatste vier zorgjaren, afgerond op 100 uur.
	CK27	Nog te factureren zorguren in procenten van het totaal aantal uren in een jaar	Het percentage van het aantal nog te factureren zorguren op 31 december van het verslagjaar uitgesplitst naar vijf redenen t.o.v. het aantal aangeleverde uren, getoond voor de laatste vier zorgjaren in twee cijfers achter de komma.
	CK28	Uitvalpercentage gegevensuitwisseling met Belastingdienst en GBA	Belastingdienst: het percentage van het aantal uitgevallen records t.o.v. het aantal aangeleverde records t.b.v. het inkomen van het laatste zorgjaar, in twee cijfers achter de komma. GBA: het percentage van het verschil in uitval tussen eerste en laatste uitwisseling van het verslagjaar t.o.v. het aantal nieuwe cliënten in twee cijfers achter de komma.
	CK29	Aantal bezwaarschriften	Het aantal in het verslagjaar ontvangen bezwaarschriften welke conform de Algemene Wet Bestuursrecht als bezwaar aangemerkt kan worden.
Eigen bijdragen zorg met verblijf	CK31	Uitvalpercentage gegevensaanlevering door zorgkantoren via Vektis	Het percentage van het aantal uitgevallen records t.o.v. het totaal aantal records in verslagjaar per reden van afkeuring in twee cijfers achter de komma.
	CK32	Uitvalpercentage gegevensuitwisseling met de Belastingdienst op cliëntbasis	Het percentage van het aantal uitgevallen records t.o.v. het aantal teruggekoppelde cliënten t.b.v. het inkomen van het laatste zorgjaar, in twee cijfers achter de komma.
	CK33	Gefactureerde eigen bijdragen in € 1.000	Het totaalbedrag van de facturen die in het verslagjaar zijn aangemaakt, afgerond op € 1.000.
	CK34	Ontvangen eigen bijdragen in € 1.000	Het in het verslagjaar ontvangen bedrag op de rekeningen dat betrekking heeft op eigen bijdragen, afgerond op € 1.000.

Categorie	Kengetal	Omschrijving	Definitie
Eigen bijdragen zorg met verblijf (vervolg)	CK35	Afgeboekte oninbare eigen bijdragen in € 1.000	Het totaalbedrag van de in het verslagjaar afgeboekte eigen bijdragen per reden, afgerond op € 1.000.
	CK36	Aantal bijdrageplichtigen per 31 december van het verslagjaar	Het aantal bijdrageplichtigen zorg met verblijf per 31 december met een hoge respectievelijk een lage eigen bijdrage, voor zover bekend bij het CAK-BZ.
	CK37	Aantal nieuwe bijdrageplichtigen	Het aantal nieuwe bijdrageplichtigen waarvoor in het verslagjaar voor de eerste keer een beschikking is afgegeven voor een doorlopende opnameperiode, exclusief de aantallen die door de zorgkantoren zijn overgedragen. Een opname na een ontslag naar een thuissituatie na 30 dagen geldt als een nieuwe opnameperiode.
	CK38	Gemiddelde opgelegde lage eigen bijdrage in het verslagjaar	De som van de voorlopig/definitief opgelegde (lage) eigen bijdrage ongeacht de wijze van inning (broninhouwing of nevenincasso) gedeeld door het aantal cliënten met de vastgestelde lage eigen bijdrage.
	CK39	Gemiddelde opgelegde hoge eigen bijdrage in het verslagjaar	De som van de voorlopig/definitief opgelegde (hoge) eigen bijdrage ongeacht de wijze van inning (broninhouwing of nevenincasso) gedeeld door het aantal cliënten met de vastgestelde hoge eigen bijdrage.
	CK40	Aantal bezwaarschriften	Het aantal in het verslagjaar ontvangen bezwaarschriften die zijn doorgezonden aan de zorgkantoren.

Categorie	Prestatie-indicator	Omschrijving	Definitie
Financiering bijzondere ziektekosten	CP11	Percentage eenmalige betalingsopdrachten uitgevoerd binnen 3 weken na ontvangst van de opdracht door het CAK-BZ	Totaal aantal betalingsopdrachten – het aantal later dan 3 weken na ontvangstdatum door het CAK-BZ uitgevoerde betalingsopdrachten / totaal aantal betalingsopdrachten.
	CP12	Percentage voorschotbetalingen en gestarte inhoudingverzoeken uitgevoerd binnen 5 weken dan wel de opgedragen termijn na ontvangst van de opdracht door het CAK-BZ	Totaal aantal verzoeken – het aantal later dan 5 weken na ontvangstdatum door het CAK-BZ uitgevoerde voorschotbetalingen c.q. inhoudingverzoeken / totaal aantal verzoeken.
Eigen bijdragen zorg zonder verblijf	CP21	Gemiddelde facturatietermijn in weken na ontvangst van alle gegevens	Het gemiddelde aantal dagen tussen het bekend worden van de (voorlopige) maximale EB plus het aantal gerealiseerde zorguren en het versturen van de eerste factuur aan een cliënt over het laatste zorgjaar, gedeeld door 7, afgerond op geheel getal.
	CP22	Percentage gefactureerd binnen 6 weken na ontvangst van alle gegevens	Het percentage van het aantal leefeenheden dat binnen 6 weken na het bekend worden van de (voorlopige) maximale eigen bijdrage plus het aantal gerealiseerde zorguren over het laatste zorgjaar een factuur ontvangt over deze zorguren t.o.v. het totaalaantal leefeenheden dat een factuur ontvangt, afgerond op twee cijfers achter de komma.
	CP23	Afgeboekte eigen bijdragen in procenten van de gefactureerde bijdragen	Het percentage van de in het verslagjaar afgeboekte eigen bijdragen t.o.v. het totaalbedrag van de in het verslagjaar opgelegde eigen bijdragen.
	CP24	Beantwoordingspercentage telefoon	Het aantal beantwoorde gesprekken t.o.v. het aantal binnengekomen gesprekken.

Categorie	Prestatie-indicator	Omschrijving	Definitie
Eigen bijdragen zorg met verblijf	CP31	Gemiddelde facturatietermijn in dagen na ontvangst van alle gegevens	Het gemiddelde aantal dagen tussen het vaststellen van de (voorlopige) eigen bijdrage en het versturen van de eerste factuur aan een cliënt over. Als eerste datum van de factuur, geldt de datum van verzenden verzoek tot broninhouding voor zover die vóór de datum van de eerste factuur ligt.
	CP32	Percentage gefactureerd binnen 6 weken na ontvangst van alle gegevens	Het percentage van het aantal cliënten dat binnen 6 weken na het bekend worden van de opnamedatum bij het CAK-BZ over de eerste zorgmaand een factuur ontvangt t.o.v. het totaal aantal cliënten dat een factuur ontvangt, afgerond op twee cijfers achter de komma. Als eerste datum van de factuur, geldt de datum van verzenden verzoek tot broninhouding voor zover die vóór de datum van de eerste factuur ligt.
	CP33	Afgeboekte eigen bijdragen in procenten van de gefactureerde bijdragen	Het percentage van de in het verslagjaar afgeboekte eigen bijdragen t.o.v. het totaalbedrag van de in het verslagjaar opgelegde eigen bijdragen.
	CP34	Beantwoordingspercentage telefoon	Het aantal beantwoorde gesprekken t.o.v. het aantal binnengekomen gesprekken.
	CP35	Broninhoudingspercentages	Het percentage van de in het verslagjaar via broninhouding te innen eigen bijdragen t.o.v. het totaalbedrag van de in het verslagjaar opgelegde eigen bijdragen.

Bijlage 2: Modellen financieel verslag CAK-BZ

De modellen geven alleen een opsomming van de posten en toelichtingen die *minimaal* in het financieel verslag van het CAK-BZ opgenomen moeten worden, voor zover niet al verplicht op grond van Titel 9 Boek 2 BW. Het financieel verslag wordt opgesteld volgens Titel 9 van Boek 2 BW met inachtneming van deze modellen.

Model I (balans)

ACTIVA	PASSIVA
Vaste activa	Eigen vermogen
<ul style="list-style-type: none"> - materiële vaste activa - financiële vaste activa 	<ul style="list-style-type: none"> - gestort en opgevraagd kapitaal - agioreserve - algemene reserve - publiekrechtelijke reserve
Vlottende activa	Voorzieningen
Vorderingen	Kortlopende schulden
<ul style="list-style-type: none"> - vorderingen op deelnemingen - eigen bijdragen zonder verblijf - eigen bijdragen met verblijf - overige vorderingen en overlopende activa 	<ul style="list-style-type: none"> - rekening-courant AFBZ - AWBZ-betalingen - overige schulden en overlopende passiva
Liquide middelen	

Model II (exploitatiekening)

BATEN
Budget beheerskosten AFBZ
Structurele vergoedingen AFBZ
Incidentele vergoedingen AFBZ
Subsidie VWS in het kader van de Wmo
Overige baten, waaronder vergoeding Ministerie van Justitie
LASTEN
Personeelskosten
Huisvestingskosten
Bureaunkosten
Uitvoeringskosten
Automatiseringskosten
Algemene beheerskosten
BEDRIJFSRESULTAAT
Resultaat deelnemingen
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSUITOEFENING
Belastingen over het resultaat
NETTO-RESULTAAT

Model III (toelichting op de balans en exploitatierekening)

ACTIVA

Vorderingen:
Eigen bijdragen zonder verblijf
<ul style="list-style-type: none"> - Beginsaldo - Opgelegde eigen bijdragen - Ontvangen in boekjaar - Afboekingen wegens oninbaarheid - Eindsaldo
Eigen bijdragen zorg met verblijf
<ul style="list-style-type: none"> - Beginsaldo - Opgelegde eigen bijdragen - Ontvangen in boekjaar - Afboekingen wegens oninbaarheid - Eindsaldo
Liquide middelen:
- Specificatie naar publieke en private geldmiddelen

PASSIVA

Eigen vermogen:
Algemene reserve
<ul style="list-style-type: none"> - Beginsaldo - Toevoeging uit de winstverdeling - Eindsaldo
Publiekrechtelijke reserve
<ul style="list-style-type: none"> - Beginsaldo - Toevoeging uit de winstverdeling - Eindsaldo
Kortlopende schulden:
Rekening-courant AFBZ
<ul style="list-style-type: none"> - AWBZ-betalingen - Beheerskosten - Eigen bijdragen zorg zonder verblijf - Eigen bijdragen zorg met verblijf - Interest geldmiddelen AFBZ - Ontvangen voorschotten <p>Ten aanzien van de beheerskosten wordt inzicht gegeven in het toegekende budget en eventuele aanvullende budgetten over het kalenderjaar.</p> <p>Ten aanzien van de eigen bijdragen wordt onderscheid gemaakt tussen de opgelegde bijdragen, afgeboekte en gerestitueerde bijdragen, aan het AFBZ afgedragen bijdragen en het hieruit resterende saldo dat in rekening-courant wordt verrekend.</p>
AWBZ-betalingen
Te verrichten betalingen namens zorgkantoren en AWBZ-verzekeraars

EXPLOITATIEREKENING

- Het financieel verslag bevat in de toelichting een exploitatierekening per activiteit (publiekrechtelijk respectievelijk privaatrechtelijk).
- De publiekrechtelijke activiteiten worden onderverdeeld in:
 - Financiering bijzondere ziektekosten
 - Eigen bijdragen zorg zonder verblijf
 - Eigen bijdragen zorg met verblijf
- De baten en lasten van de exploitatierekening worden per activiteit toegerekend.
- De lasten worden per rubriek gespecificeerd volgens het CAK-BZ rekeningschema.
- De eigen bijdragen zorg met verblijf worden gespecificeerd naar:
 - opgelegde eigen bijdragen AWBZ (over het verslagjaar);
 - verrekening voorgaande jaren eigen bijdragen AWBZ;
 - (-/-) afgeboekte eigen bijdragen AWBZ.

Model IV (Overzicht verrekeningen rekening-courant AFBZ)

- Het overzicht van de in rekening-courant met het AFBZ verrekenende ontvangsten en uitgaven geeft een nadere specificatie van de mutaties in de balanspost rekening-courant AFBZ.
- Bij de verrekenende uitgaven wordt onderscheid gemaakt tussen AWBZ-betalingen en de beheerskosten van het CAK-BZ.
- De AWBZ-betalingen worden zo mogelijk gespecificeerd naar functiecategorie.
- De beheerskosten worden gespecificeerd naar het toegekende budget en eventuele aanvullingen daarop.
- Bij de ontvangsten wordt onderscheid gemaakt tussen eigen bijdragen zorg zonder verblijf, eigen bijdragen zorg met verblijf en interest geldmiddelen AFBZ.

Bijlage 3: Aandachtspunten bestuurlijke verantwoording

1. Toepassing wet- en regelgeving

- Heeft het CAK-BZ de voor de uitvoering van zijn taken relevante wet- en regelgeving opgenomen in handboeken, richtlijnen en dergelijke?
- Op welke wijze vindt het onderhoud daarvan plaats?
- In hoeverre zijn in het geautomatiseerde systeem controles opgenomen die de juiste uitvoering van de wettelijke taken van het CAK-BZ garanderen?
- Op welke wijze is de continue werking van deze controles gewaarborgd?

2. Administratieve organisatie en interne controle (AO/IC)

- Hoe is de opzet en de uitvoering van de AO/IC vormgegeven?
- Op welke wijze is de interne controlestructuur ingericht en in hoeverre is deze structuur gedurende het jaar daadwerkelijk in uitvoering geweest?
- Welke maatregelen zijn getroffen om de rechtmatigheid van de wettelijke taken, de beheerskosten en de interest geldmiddelen AFBZ te waarborgen?
- Hoe is de AO/IC rondom het betalingsproces vormgegeven?
- Op welke wijze is de betrouwbaarheid en continuïteit van de informatievoorziening ten behoeve van de complete besluitvorming en de interne en externe financiële verantwoording gewaarborgd?

3. Geautomatiseerde gegevensverwerking

- Bestonden gedurende het boekjaar voldoende procedures en maatregelen als waarborg voor de betrouwbaarheid en continuïteit van de geautomatiseerde systemen?
- Heeft het CAK-BZ de procedures en maatregelen voldoende gedocumenteerd?
- Bestond gedurende het jaar functiescheiding tussen de ontwikkeling van systemen, de programmering van systemen en het operationele niveau?
- Welke geprogrammeerde controles zijn bij het betalingsproces ingebouwd?
- Is de betrouwbaarheid van de kantoorautomatisering voldoende gewaarborgd?

4. Misbruik en oneigenlijk gebruik

- Hoe luidt het beleid gericht op het voorkomen van misbruik en oneigenlijk gebruik?
- Op welke wijze en in welke mate worden de controles ingezet ter voorkoming van misbruik en oneigenlijk gebruik?
- Heeft het CAK-BZ gedurende het boekjaar daadwerkelijk uitvoering gegeven aan het beleid ter voorkoming van misbruik en oneigenlijk gebruik? Kan in grote lijnen worden aangegeven welke maatregelen in dat verband zijn getroffen en tot welke resultaten en verbeteracties deze hebben geleid, vooral rondom het betalingsproces?

Bijlage 4: Model matrix bestuurlijke verantwoording

Het CAK-BZ is betrokken bij een aantal in- en uitgaande geldstromen van het AFBZ. In deze matrix zijn deze stromen weergegeven, alsmede de bestuurlijke verantwoording van het CAK-BZ rekening houdend met de invulling van het rechtmatigheidsbegrip volgens deze handleiding.

Bedrag 2007	Taken volgens de voor het CAK-BZ geldende wet- en regelgeving	Verantwoordelijkheid CAK-BZ	Voorbehoud CAK-BZ	Bestuurlijke verantwoord-woording
* 1.000 €				
1.a Betaling van zorgaanspraken via CAK-BZ	De administratieve taak van het verrichten van betalingen aan zorgaanbieders in opdracht van en namens de AWBZ-verzekeraars, CVZ en de zorgkantoren in de hoedanigheid van landelijk betaalkantoor.	<ul style="list-style-type: none"> — Volledigheid, juistheid en tijdigheid van de betalingen op basis van de van zorgkantoren ontvangen en geautoriseerde BZ10 en/of BZ7/3-formulieren. — Volledigheid, juistheid en tijdigheid van de door het CAK-BZ bij het AFBZ in rekening gebrachte bedragen voor verrichte betalingen. 	<ul style="list-style-type: none"> — Juiste, tijdige en volledige aanlevering van de betaalopdrachten door de AWBZ-verzekeraars en de zorgkantoren. — Ten aanzien van de betaalopdrachten is sprake van gebruikersverantwoordelijkheid. — Ten aanzien van bankrekeningnummers van zorgaanbieders is sprake van een gebruikersverantwoordelijkheid. 	
1.b Betaling ziekenhuisverpleging na 365 dagen en verkeerde bed regeling (vanaf 1-1-2006)	De administratieve taak van het verrichten van betalingen aan AWBZ-verzekeraars in de hoedanigheid van landelijk betaalkantoor.	<ul style="list-style-type: none"> — Volledigheid, juistheid en tijdigheid van de betalingen op basis van de van AWBZ-verzekeraars ontvangen en geautoriseerde BZ-7 formulieren. — Volledigheid, juistheid en tijdigheid van de door het CAK-BZ bij het AFBZ in rekening gebrachte bedragen voor verrichte betalingen. 	<ul style="list-style-type: none"> — Juiste, tijdige en volledige aanlevering van de betaal-opdrachten door de AWBZ-verzekeraars. — Ten aanzien van de betaalopdrachten is sprake van een gebruikersverantwoordelijkheid. 	
1.c Tijdelijke vergoedingsregeling ziekenhuisverpleging (verkeerde bed)	De administratieve taak van het verrichten van betalingen aan AWBZ-verzekeraars in de hoedanigheid van landelijk betaalkantoor.	<ul style="list-style-type: none"> — Volledigheid, juistheid en tijdigheid van de betalingen op basis van de van AWBZ-verzekeraars ontvangen voorgeschreven en geautoriseerde formulieren. — Volledigheid, juistheid en tijdigheid van de door het CAK-BZ bij het AFBZ in rekening gebrachte bedragen voor verrichte betalingen. 	<ul style="list-style-type: none"> — Juiste, tijdige en volledige aanlevering van de betaalopdrachten door de AWBZ-verzekeraars. — Ten aanzien van de betaalopdrachten is sprake van een gebruikersverantwoordelijkheid. 	
2. Eigen bijdragen zorg zonder verblijf	Het voor de AWBZ-verzekeraars verrichten van de vaststelling en de inning van bijdragen voor zorg zonder verblijf, op basis van door de Belastingdienst verstrekte inkomensgegevens.	<ul style="list-style-type: none"> — Volledigheid, juistheid en tijdigheid van de vastgestelde en opgelegde eigen bijdragen, op basis van de berekeningswijze voor eigen bijdragen en de gegevens van de GBA, Belastingdienst en zorgaanbieders. — Volledigheid, juistheid en tijdigheid van te innen eigen bijdragen. — Volledigheid, juistheid en tijdigheid van de door het CAK-BZ aan het AFBZ afgedragen geïnde eigen bijdragen. 	<ul style="list-style-type: none"> — Juiste, tijdige en volledige aanlevering van gegevens door de Belastingdienst, GBA en zorgaanbieders. — Ten aanzien van de aangeleverde gegevens is sprake van gebruikersverantwoordelijkheid. — De handmatige aanlevering van de overige zorg-zonder-verblijfsuren valt in 2007 nog buiten het rechtmatigheidsbegrip. 	

Bedrag 2007	Taken volgens de voor het CAK-BZ geldende wet- en regelgeving	Verantwoordelijkheid CAK-BZ	Voorbehoud CAK-BZ	Bestuurlijke verantwoording
<p>* 1.000 €</p> <p>N.V.T.</p>	<p>Het aan de AWBZ-verzekeraars aanleveren van door de Belastingdienst verstrekte inkomensgegevens ten behoeve van de vaststelling van de eigen bijdragen voor zorg met verblijf.</p>	<p>— Volledigheid, juistheid en tijdigheid van het doorgeven van de ontvangen informatie van de Belastingdienst aan AWBZ-verzekeraars en zorgkantoren.</p>	<p>— Juiste, tijdige en volledige aanlevering van gegevens door de Belastingdienst.</p> <p>— Ten aanzien van de aangeleverde gegevens is sprake van gebruikersverantwoordelijkheid.</p> <p>— Deze taak betreft procedurele rechtmatigheid; er is geen sprake van een geldstroom.</p>	
<p>3b. Eigen bijdragen zorg met verblijf (intermediaire taak)</p>	<p>Het voor de AWBZ-verzekeraars verrichten van de vaststelling en de inning van bijdragen voor zorg met verblijf, op basis van door de Belastingdienst verstrekte inkomensgegevens.</p>	<p>— Volledigheid, juistheid en tijdigheid van de vastgestelde en opgelegde eigen bijdragen, op basis van de berekeningswijze voor eigen bijdragen en de gegevens van de GBA, Belastingdienst en zorgkantoren.</p> <p>— Volledigheid, juistheid en tijdigheid van te innen eigen bijdragen.</p> <p>— Volledigheid, juistheid en tijdigheid van de door het CAK-BZ aan het AFBZ afgedragen geïnde eigen bijdragen.</p>	<p>— Juiste, tijdige en volledige aanlevering van gegevens door de Belastingdienst, GBA en zorgkantoren.</p> <p>— Ten aanzien van de aangeleverde gegevens is sprake van gebruikersverantwoordelijkheid.</p>	
<p>4. Budget beheerskosten CAK-BZ</p>	<p>De kosten van het CAK-BZ voor de uitvoering van de wettelijke taken worden gedeelt uit het budget beheerskosten zoals vastgesteld door het CVZ.</p>	<p>— Volledigheid, juistheid en tijdigheid van de toerekening van het budget en de gemaakte beheerskosten aan wettelijke taken.</p> <p>— Juistheid van de toevoeging van het budgetresultaat aan de publiekrechtelijke reserve.</p>	<p>— Juiste, tijdige en volledige opgave van het budget beheerskosten door het CVZ.</p>	
<p>5. Intrest geldmiddelen AFBZ</p>	<p>Verrekening van ontvangen interest op publieke geldmiddelen in rekening-courant met het AFBZ.</p>	<p>— Volledigheid, juistheid en tijdigheid van de afdracht van de interest met het AFBZ.</p>	<p>— Het betreft uitsluitend de interest van publieke geldmiddelen.</p>	

Bijlage 5: Lijst met circulaire en regelgeving**A. Overzicht geldende circulaire ZFR/CVZ 1968-2007 voor het CAK-BZ**

nummer	afd.	onderwerp
7/70	SEA	Betalen aan inrichtingen ter zake van de uitvoering van de AWBZ (met uitzondering van de genoemde bevoorschottingspercentages en data)
155/79	SEA	Herziening formulier BZ/15
14/80	SEA	Herziening formulier BZ/10 (waarbij onder B "begroting, een aanvullende begroting, een voorlopige afrekening" vervangen is door "budget", onder C de "voorlopige afrekening" is komen te vervallen, onder E "P.E.A.'s" in het geheel is vervallen en onder "verzoek" onderdeel 5 is vervallen)
153/80	SEA	Procedures declaratie kosten tandheelkundige hulp aan verzekerden in AWBZ-inrichtingen (waarbij onder A2 onderdeel f. is vervallen)
304/80	SEA	Aanpassing procedures en formulieren i.v.m. wijziging bijdrageregeling AWBZ per 1-1-81
56/82	SEA	Procedures en formulieren met betrekking tot RIAGG-hulp AWBZ
72/82	SEA	Ondertekening BZ/-formulieren
4/88	CARE	Uitvoering tijdelijke vergoedingsregeling ziekenhuisverblijf
02/08	SEA	Bevoorschotting/afrekening instellingen AWBZ met ingang van 1 januari 2002 en afwikkeling oude jaren
03/03	UITV	Voorschotverlening ouder- en kindzorg
03/11	UITV	BZ-formulieren
03/18	UITV	Algemene uitvoering en uitvoering eigen bijdrage intramurale en overige zorgproducten en extramurale zorgproducten
03/32	UITV	Invoering verzamelinkomen in Bijdragebesluit zorg
03/40	UITV	Inhouding eigen bijdragen AWBZ door UWV
03/44	UITV	Vermelden 'Reden afwezigheid' op presentielijsten
03/49	UITV	Bijdragebesluit zorg: behandeling uitval Belastingdienst/uitwisseling met UWV/GAK
03/50	UITV	1. Begeleiding door instellingen voor maatschappelijke opvang; 2. Extramurale psychiatrische behandeling in combinatie met begeleiding
03/63	UITV	Uitvoering eigen bijdragen AWBZ voor zorg zonder verblijf met ingang van 2004
04/03	V&U	Europese aanbesteding/Wet BIBOB
04/06	UITV	Wijziging eigen bijdrage voor dagactiviteit extra (voorheen dagbehandeling)
04/20	UITV	Inhouding eigen bijdrage AWBZ door UWV
04/24	UITV	Vervanging van een aantal BZ-formulieren door AZR
04/25	AWBZ	Partneropname in een AWBZ-instelling
04/26	UITV	Aanpassing kwartaal- en jaarstaten i.v.m. AWBZ-kosten uitleenorganisaties
04/27	UITV	Bijdragebesluit zorg: uitvoering eigen bijdrage bij verblijf
04/28	UITV	Extra kosten bij rolstoelverstrekking en -pooling
04/30	UITV	Geén eigen bijdrage voor activerende en ondersteunende begeleiding in de gehandicaptenzorg en de geestelijke gezondheidszorg en voor dagactiviteit ouderen extra en nachtverpleging
04/34	UITV	Geén eigen bijdrage voor activerende en ondersteunende begeleiding
04/35	UITV	Aanlevering gegevens zorg zonder verblijf
04/36	UITV	Bijdragebesluit zorg: aanpassing uitwisselingsstandaarden verzamelinkomen
04/38	UITV	Wijziging BZ/10
04/46	UITV	Kwijtschelden eigen bijdrage zorg zonder verblijf
04/47	UITV	Regeling administratie en controle uitvoeringsorganen AWBZ
04/51	AWBZ	Maatregelen psychotherapie en psychoanalyse
04/59	AWBZ	Voortgang: vervangen BZ-formulieren door AZR
04/60	AWBZ	Inwerkingtredingsbesluit en -regeling maatregelen psychotherapie

nummer	afd.	onderwerp
04/66	UITV	Voorschotverlening dieetadvisering
04/69	AWBZ	Verkeerde bedregeling
05/02	UITV	Vervangen BZ/1 en BZ/5 door AZR
05/05	AWBZ	Bijdragebesluit zorg artikel 17
05/06	AWBZ	Administratieve procedure bij opname op een forensisch psychiatrische afdeling van een psychiatrisch ziekenhuis
05/15	UITV	Bijdragebesluit zorg; invoering uitwisselingsstandaard CA 315
05/23	UITV	Vervallen BZ/17 en presentielijsten
05/28	UITV	Vervallen BZM/8 en (deels) BZM/15
05/29	UITV	Kwijtschelden eigen bijdragen zorg zonder verblijf
05/30	UITV	Bijstelling maandelijkse bevoorschotting
05/31	AWBZ	Verkeerde bedregeling
05/32	UITV	Wijziging BZ-formulieren
05/35	UITV	Centralisering uitvoering intramurale eigen bijdragen AWBZ
05/37	AB	Zorgverzekeringswet en buitenland
05/38	AWBZ	Relatie tussen indicatie en te leveren prestatie
05/39	UITV	Handboek specifieke informatie zorgkantoren en uitvoeringsorganen AWBZ
05/40	UITV	Gegevensaanlevering eigen bijdragen zorg zonder verblijf
05/42	UITV	Inrichting jaarstaat AWBZ over 2005
05/43	AB	Zorgverzekeringswet en Duitsland

B. Overzicht overige regelgeving voor het CAK-BZ

Bron/vindplaats	Korte omschrijving inhoud
Vermande 2-1.4	Administratiebesluit bijzondere ziektekostenverzekering
Vermande 2-3.1	Bijdragebesluit zorg
Vermande 2-3.2	Bijdrageregeling zorg
Vermande 3-1.2	Besluit financiering uitvoeringsorganisatie bijzondere ziektekostenverzekering
Vermande 3-1.6	Regeling besteedbare middelen beheerskosten AWBZ
Vermande 5-1.1	Besluit zorgaanspraken AWBZ
Vermande 5-1.3	Regeling zorgaanspraken AWBZ
Brief CVZ 25023332 van 2 maart 2005	Oninbaar verklaren eigen bijdrage zorg zonder verblijf
Brief CVZ 97037486 d.d. 25-09-97	Verhalen incassokosten op cliënt
Brief VWS Z/VU 2134806 d.d. 30-11-00	Afschaffen van EB voor AIV.
Brief CVZ 23048911 d.d. 07-07-03	Informatieverstrekking eigen bijdrage intramurale AWBZ
Brief CVZ 23045796 d.d. 07-07-03	Beëindiging opstellen verschillenlijst
Brief CVZ 23049626 d.d.09-07-03	Intermediaire taken CAK-BZ
Brief CVZ 24030758 d.d. 06-04-04	Uitzoeken verplichtingen bij betalingen aan zorgaanbieders via het CAK (vervolg op circulaire 02/08)
Brief CVZ 24004776 d.d. 11-02-04	Aanlevering op productcodes aan het CAK voor het vaststellen van de eigen bijdrage voor zorg zonder verblijf
Brief CVZ 24028973 d.d. 26-03-04	Voorschotverlening Sociaal Pedagogische Diensten (SPD'en)
Brief CVZ 24059253 d.d. 30-06-04	Beëindiging ex AAW-regeling
Brief CVZ 24061431 d.d. 09-07-04	Aanleveren gegevens eigen bijdrage zorg zonder verblijf aan de zorgkantoren
Brief CVZ 24059741 d.d. 09-07-04	Eigen bijdrage zorg zonder verblijf
Brief CVZ 24073480 d.d. 25-08-04	Eigen bijdrage zorg zonder verblijf
Brief CVZ 24106334 d.d. 25-11-04	Afbakening bevoegdheden CAK-CVZ
Brief VWS FEZ-U-2635021 d.d. 17-11-05	Herziene beschikkingen CTG
Brief VWS Z/VU 2643638 d.d. 09-12-05	Aanwijzing administratie-instellingen bijzondere ziektekosten
Brief CVZ 25088664 d.d. 08-12-05	Regeling voorschotverlening op uitkeringen AWBZ

Postbus 3017
3502 GA Utrecht

T 030 296 81 11
E info@nza.nl
I www.nza.nl