



Nederlandse
Zorgautoriteit

Protocol

Accountantsonderzoek zorgkantoren 2007

Protocol

Accountantsonderzoek zorgkantoren 2007

Juli 2007

Inhoudsopgave

1. Algemene inleiding	5
1.a Wettelijk kader	5
1.b Procedure	7
1.c Vaktechnisch voorbehoud	9
2. Accountantsonderzoek	11
2.a Onderzoeksaanpak	11
2.b Rechtmatigheid	13
2.c Financieel beheer	20
2.d Naleving voorschriften uitvoeringsverslag	21
2.e Betrouwbaarheid en nauwkeurigheid	21
3. Accountantsproducten	23
3.a Accountantsverklaring financiële verantwoording	23
3.b Accountantsrapport	25
Bijlage 1: Richtlijnen review NZa	29
Bijlage 2: Lijst met circulaires en regelgeving	34
Bijlage 3: Overzicht taken en verantwoordelijkheden zorgkantoren 2007	39

1. Algemene inleiding

1.a Wettelijk kader

De minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS) heeft een aantal rechtspersonen aangewezen als verbindingskantoor voor de uitvoering van de taken die genoemd staan in artikel 3 van het Administratiebesluit Bijzondere Ziektekosten (ABZ). In dit *Protocol accountantsonderzoek zorgkantoren 2007* worden deze verbindingskantoren zorgkantoorhouders genoemd. De uitvoering van de taken in artikel 3 van het ABZ vindt plaats door middel van één zorgkantoor per zorgregio. In totaal heeft de minister 32 zorgregio's aangewezen. Daarnaast hebben de AWBZ-verzekeraars in de Mandaatovereenkomst 2006 voor een belangrijk deel van de uitvoering van de AWBZ aan de zorgkantoren mandaat en volmacht verleend. Elk zorgkantoor kan bij de uitvoering van zijn taken de verzekerden van meer dan één AWBZ-verzekeraar vertegenwoordigen.

In het Convenant zorgkantoren 2006-2008 (kortweg Convenant) zijn het ministerie van VWS, Zorgverzekeraars Nederland (ZN) en het College voor zorgverzekeringen (CVZ) overeengekomen dat de zorgkantoren de wettelijke verantwoording afleggen over de manier waarop zij de verzekering die in de AWBZ is geregeld hebben uitgevoerd. In de bijlage van het Convenant zijn de taken en verantwoordelijkheden van de zorgkantoren uitgewerkt.

De zorgkantoren verantwoorden zich over de uitvoering van de taken die rechtstreeks uit het ABZ voortvloeien en waarvoor aan hen mandaat en volmacht is verleend; daarnaast leggen zij verantwoording af over de rechtmatigheid van de ontvangsten en uitgaven die met de uitvoering samenhangen. De zorgkantoren leggen deze verantwoording af door middel van een uitvoeringsverslag en een financiële verantwoording, waaraan de bestuurlijke verantwoording over het financieel beheer is toegevoegd. Omdat de wettelijke verantwoordingsplicht bij de AWBZ-verzekeraars ligt, moet de verantwoording door de zorgkantoren als een tussenstap worden gezien. De reden is dat er voor een verantwoording door de AWBZ-verzekeraars onvoldoende financiële informatie op verzekerdeniveau beschikbaar is.

De Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) houdt volgens artikel 16 van de Wet marktordening gezondheidszorg (Wmg) toezicht op de rechtmatige en doelmatige uitvoering van de AWBZ door de AWBZ-verzekeraars en door rechtspersonen die de minister van VWS aanwijst. Volgens artikel 1 van de ABZ zijn deze rechtspersonen het centraal administratiekantoor en de verbindingskantoren, ofwel het Centraal Administratiekantoor Bijzondere Zorgkosten B.V. (CAK-BZ), de zorgkantoorhouders en de zorgkantoren. Om toezicht te kunnen uitoefenen moet de NZa over informatie beschikken. De artikelen 36 en 37 van de AWBZ regelen de verantwoordingsdocumenten en de bijbehorende producten van de externe accountant die jaarlijks bij de NZa moeten worden ingediend. Op grond van artikel 10 van het ABZ zijn de artikelen 36 en 37 van de AWBZ van overeenkomstige toepassing verklaard op het CAK-BZ, de zorgkantoorhouders en de zorgkantoren. De artikelen 36 en 37 van de AWBZ geven aan dat het mogelijk is bij ministeriële regeling nadere voorschriften te stellen voor de inhoud van de in te dienen verantwoordingsdocumenten. *De Regeling Verslaglegging AWBZ*¹ is zo'n

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

ministeriële regeling. Deze regeling stelt nadere voorschriften voor het financieel verslag en het uitvoeringsverslag, en geeft aan dat de NZa modellen opstelt aan de hand waarvan de verantwoordingsverslagen moeten worden ingericht.

Op grond van artikel 31 van de Wmg kan de NZa daarnaast regels stellen voor de controle door de AWBZ-verzekeraars, voor het accountantsverslag en voor het onderzoek dat daaraan ten grondslag ligt.

De *Handleiding financiële verantwoording zorgkantoren 2007* vormt een nadere uitwerking (model) van de *Regeling verslaglegging AWBZ*. Gezien het bijzondere karakter van de verantwoordingsdocumenten hanteert de handleiding de term *financiële verantwoording* in plaats van *financieel verslag*. De *Handleiding uitvoeringsverslag zorgkantoren 2007* vormt eveneens een nadere uitwerking van de *Regeling verslaglegging AWBZ*. De richtlijnen voor de accountantscontrole en de accountantsproducten die moeten worden opgeleverd, heeft de NZa vastgelegd in het *Protocol accountantsonderzoek zorgkantoren 2007*.

De zorgkantoren leveren vóór 1 juli bij de NZa de volgende producten aan:

— **Een uitvoeringsverslag.**

In dit verslag rapporteert het zorgkantoor over de uitvoering van de AWBZ in het voorafgaande jaar en geeft het een overzicht van zijn voornemens voor de uitvoering van de AWBZ in het lopende jaar en het daarop volgende jaar. Hierbij maakt het zorgkantoor gebruik van kengetallen en indicatoren. De bevindingen van de externe accountant over het uitvoeringsverslag worden in het accountantsrapport vastgelegd.

— **Een financiële verantwoording.**

De financiële verantwoording bestaat uit een balans, een exploitatierekening en een toelichting op beide. Hierin verantwoorden de zorgkantoren zowel de geldstromen verantwoord die rechtstreeks via het zorgkantoor lopen, als de geldstromen die via andere rechtspersonen) gaan, zoals de betaling van zorgaanspraken via het CAK-BZ.

— **Een bestuurlijke verantwoording** als onderdeel van de financiële verantwoording. Het zorgkantoor legt hierin verantwoording af over het gevoerde financieel beheer en over de borging van de rechtmatigheid van de baten en lasten die in de financiële verantwoording zijn opgenomen. De bestuurlijke verantwoording heeft de status van het directieverslag (jaarverslag) bij een jaarrekening en valt als zodanig niet onder de reikwijdte van de accountantsverklaring bij de financiële verantwoording. De externe accountant toetst bij zijn onderzoek naar de financiële verantwoording marginaal of de inhoud van de bestuurlijke verantwoording verenigbaar is met de financiële verantwoording. De uitkomsten van het onderzoek neemt hij op in het accountantsrapport.

— **Een gecombineerde accountantsverklaring** over de getrouwheid en de rechtmatigheid van de financiële verantwoording.

De externe accountant spreekt hierin een oordeel uit over de getrouwheid van de financiële verantwoording en over de rechtmatigheid van de schaden AWBZ (bruto schaden AWBZ en schaden AWBZ voorgaande jaren), de bedrijfsopbrengsten AWBZ en de beheerskosten AWBZ die in de financiële verantwoording zijn opgenomen.

– **Een accountantsrapport.**

Het accountantsrapport heeft de status van een rapport van feitelijke bevindingen. Het bevat de uitkomsten van het onderzoek van de externe accountant naar de verantwoordingsdocumenten van het zorgkantoor. Het accountantsrapport bestaat uit:

- De uitkomsten van zijn onderzoek naar de getrouwheid en de rechtmatigheid van de financiële verantwoording. In de foutentabel vermeldt de accountant de fouten die hij in de financiële verantwoording heeft aangetroffen en de geconstateerde onzekerheden in de controle.
- Een verslag van bevindingen over het onderzoek dat de accountant heeft uitgevoerd naar de rechtmatige uitvoering van de AWBZ. Hierin geeft hij zijn bevindingen weer over de vraag of het zorgkantoor de verplichtingen bij of krachtens de AWBZ heeft nageleefd.
- Een rapportage over de ordelijkheid en de controleerbaarheid van het gevoerde financiële beheer, zoals het zorgkantoor dat in de bestuurlijke verantwoording als onderdeel van de financiële verantwoording heeft weergegeven.
- De uitkomsten van het onderzoek van de accountant naar de vraag of het uitvoeringsverslag in overeenstemming met de daarvoor geldende regels is opgesteld.

De NZa maakt bij haar toezicht op de rechtmatige en doelmatige uitvoering van de AWBZ zoveel mogelijk gebruik van de verantwoordingsdocumenten van de zorgkantoren en van de verklaring en de rapportage van de externe accountant. De NZa voert hiervoor op het accountantsdossier een review uit. Op grond van de verzamelde informatie vormt de NZa zich een oordeel over de rechtmatige en doelmatige uitvoering van de AWBZ door de zorgkantoren en over de rechtmatigheid van de ontvangsten en uitgaven die daarmee samenhangen.

Het *Protocol accountantsonderzoek zorgkantoren 2007* bevordert een doelmatige controle- en toezichtstructuur. Het geeft voorschriften voor de werkzaamheden van de accountants en geeft inzicht in de manier waarop de NZa haar toezicht op de AWBZ uitoefent. Bij de totstandkoming van het protocol hebben de NZa en het CVZ overleg gevoerd met de zorgkantoren en hun externe accountants. Het protocol is vaktechnisch getoetst door het Koninklijk NIVRA.

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

1.b Procedure

1. De zorgkantoorhouder geeft de externe accountant opdracht om per zorgkantoor een onderzoek uit te voeren naar:
 - De getrouwheid van de financiële verantwoording en naar de rechtmatigheid van de daarin opgenomen schaden, bedrijfsopbrengsten en beheerskosten AWBZ. Hierbij wordt getrouwheid gedefinieerd als *het geven van een zodanig inzicht in de grootte en de samenstelling als in de gegeven omstandigheden is vereist*.
 - De ordelijkheid en controleerbaarheid van het gevoerde financieel beheer volgens de bestuurlijke verantwoording bij de financiële verantwoording.

- De vraag of de uitvoering heeft plaatsgevonden in overeenstemming met de verplichtingen die bij of krachtens de AWBZ op de zorgkantorhouder rustten (rechtmatige uitvoering).
- De vraag of het uitvoeringsverslag is opgesteld in overeenstemming met de regels die daarvoor gelden (uitgewerkt in de *Handleiding uitvoeringsverslag zorgkantoren 2007*).

Bij deze opdracht vormen de *Handleiding financiële verantwoording zorgkantoren 2007* en het *Protocol accountantsonderzoek zorgkantoren 2007* het uitgangspunt. De *Handleiding uitvoeringsverslag zorgkantoren 2007* geldt als normenkader voor de vraag of het uitvoeringsverslag is opgesteld in overeenstemming met de regels die daarvoor zijn gesteld. De NZa voorziet de zorgkantorhouder, de zorgkantoren en de externe accountant van een exemplaar van de beide handleidingen en het protocol.

2. De zorgkantorhouder en de externe accountant maken voor de uitvoering van het onderzoek afspraken over de werkverdeling, met als doel de externe accountant zoveel mogelijk gebruik te laten maken van de interne controles door de zorgkantoren.
3. De externe accountant voert zijn onderzoek uit volgens de *Handleiding financiële verantwoording zorgkantoren 2007* en het *Protocol accountantsonderzoek zorgkantoren 2007*. De externe accountant rapporteert aan de zorgkantorhouder per zorgkantoor over de uitkomsten van dit onderzoek door middel van (a) een accountantsverklaring over de getrouwheid en rechtmatigheid en (b) een accountantsrapport. In het rapport vermeldt de externe accountant zijn bevindingen over het gevoerde financieel beheer.
4. Het accountantsrapport biedt ook ruimte voor het vermelden van de bevindingen uit het onderzoek naar de getrouwheid en de rechtmatigheid van de financiële verantwoording. Het rapport 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 modelrapport dat in deze Handleiding is opgenomen houdt rekening met deze beperkingen.
5. Voor een nadere toelichting op de handleiding en het *Protocol accountantsonderzoek zorgkantoren 2007* en voor onderwerpen waarin deze niet voorzien is bij de NZa een *helpdesk protocollering AWBZ* aanwezig.
6. De zorgkantorhouder stuurt vóór 1 juli 2008 per zorgkantoor twee exemplaren van de financiële verantwoording die de externe accountant heeft gecontroleerd, van de accountantsverklaring en van het accountantsrapport toe aan de NZa; dit onder vermelding van *RMO zorgkantoren 2007*. De NZa zorgt voor het doorsturen van deze stukken aan het CVZ.
7. De NZa reviewt de werkzaamheden van de externe accountant. Een review bestaat uit het vaststellen of de externe accountant het *Protocol accountantsonderzoek zorgkantoren 2007* volledig en juist

heeft nagevolgd. Zonder in de verantwoordelijkheid van de accountants te willen treden, heeft de NZa richtlijnen opgesteld die zij bij de review van het accountantsonderzoek hanteert. De richtlijnen zijn faciliterend bedoeld en er niet op gericht om voor de accountantswerkzaamheden nadere regels te stellen. De externe accountant laat zich bij zijn onderzoek leiden door de voorschriften van de Verordening gedragscode (VGC) en de Controle- en Overige Standaarden (COS) .

De richtlijnen voor de review van de NZa zijn opgenomen in bijlage 1 van dit protocol.

8. De NZa stemt de start van de review met de zorgkantoorhouder af, waarna de NZa zonder verdere tussenkomst van de zorgkantoorhouder contact kan opnemen met de externe accountant. Tijdens en na de review kan de NZa rechtstreeks met de externe accountant in overleg treden over eventueel aanvullend te verstrekken informatie en over vaktechnische aangelegenheden. De NZa koppelt haar bevindingen terug aan de externe accountant door middel van een reviewmemorandum dat een conclusie bevat over de mate waarin de NZa gebruikt maakt van de werkzaamheden van de externe accountant. De review is niet bedoeld om een oordeel te geven over de externe accountant en is uitsluitend gericht op het besloten verkeer tussen de externe accountant en de NZa. De NZa stelt de externe accountant vooraf in de gelegenheid om op het concept reviewmemorandum te reageren. De NZa verwerkt deze reactie in de definitieve versie.
9. Wanneer de NZa eigen aanvullend onderzoek op de locatie van de zorgkantoorhouder of het zorgkantoor noodzakelijk acht, dan neemt zij hierover vooraf met de zorgkantoorhouder of het zorgkantoor contact op.
10. De NZa stelt de zorgkantoorhouder ter becommentariëring een concept van het uit te brengen rapport ter hand. Bij het rapport gaat het om een intern onderzoeksrapport dat de NZa niet openbaar maakt. Het bevat de bevindingen en het daarop gebaseerde (voorlopige) oordeel van de NZa op het niveau van de zorgkantoorhouder. Zonodig specificeert de NZa de bevindingen per zorgkantoor. Het oordeel van de NZa hoeft niet noodzakelijkerwijs overeen te stemmen met het accountantsoordeel.
11. De NZa stuurt de definitieve versie van het rapport toe aan de zorgkantoorhouder. De bevindingen uit de individuele onderzoeksrapporten verwerkt de NZa in het *Samenvattend Rapport Uitvoering AWBZ*. Dit rapport stelt zij jaarlijks vóór 1 december vast en maakt het openbaar.

1.c Vaktechnisch voorbehoud

Het NIVRA is bezig met het ontwikkelen van een standaard op het gebied van rechtmatigheidsonderzoek (*projectgroep ARRO*). Deze richtlijn zal ingaan op de definitie van het begrip *rechtmatigheid*, het accountantsonderzoek daarnaar en de accountantsproducten die daarmee verbonden zijn. Specifieke protocollen, zoals dat voor de zorgkantoren, zullen aan het stramien van de richtlijn moeten voldoen. Mochten de richtlijnen aanleiding geven tot aanpassing van het *Protocol accountantsonderzoek zorgkantoren 2007*, dan zal de NZa dit via een aanvulling communiceren.

2. Accountantsonderzoek

2.a Onderzoeksaanpak

Het onderzoek zorgkantoren 2007 bestaat uit vier onderdelen:

- een onderzoek naar de getrouwheid en rechtmatigheid van de financiële verantwoording
- een onderzoek naar de rechtmatige uitvoering van de AWBZ
- een onderzoek naar de ordelijkheid en controleerbaarheid van het financiële beheer
- een onderzoek naar de naleving van de voorschriften voor het uitvoeringsverslag.

Financiële verantwoording

Het onderzoek naar de financiële verantwoording leidt tot een gecombineerde verklaring van de externe accountant over de getrouwheid en de rechtmatigheid van de financiële verantwoording 2007. In deze verklaring geeft de externe accountant aan:

- Of de financiële verantwoording een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen ultimo het jaar en van het resultaat over het jaar in overeenstemming met de *Handleiding financiële verantwoording zorgkantoren 2007*.
- Of de schaden AWBZ (bruto schaden AWBZ en schaden AWBZ voorgaande jaren), de bedrijfsopbrengsten AWBZ en de beheerskosten AWBZ over het jaar die het zorgkantoor in de financiële verantwoording verantwoordt voldoen aan de eisen van financiële rechtmatigheid. Dit houdt in dat deze bedragen tot stand zijn gekomen in overeenstemming met de bepalingen die in de relevante wet- en regelgeving zijn opgenomen en zoals die in het *Protocol accountantsonderzoek zorgkantoren 2007* zijn uitgewerkt.

In de foutentabel vermeldt de externe accountant de fouten die hij tijdens zijn onderzoek in de financiële verantwoording heeft aangetroffen. Datzelfde geldt voor de geconstateerde onzekerheden in de controle. De tabel maakt deel uit van het accountantsrapport. De NZa gebruikt de tabel bij haar eigen oordeelsvorming.

Rechtmatige uitvoering

Onderdeel van het accountantsrapport vormt een verslag met bevindingen ten aanzien van de vraag of het zorgkantoor zijn taken en verantwoordelijkheden heeft uitgevoerd in overeenstemming met de verplichtingen bij of krachtens de AWBZ. In de verklaring bij de financiële verantwoording geeft de externe accountant een oordeel over de rechtmatigheid van de baten en lasten.

In het verslag met bevindingen gaat de externe accountant in op de vraag of de onderliggende processen rechtmatig zijn uitgevoerd. Het gaat hier vooral om procedurele aspecten. De externe accountant vermeldt zijn bevindingen zonder daar een oordeel aan te verbinden. Hoewel de wetgever het onderzoek naar de rechtmatige uitvoering heeft gekoppeld aan het uitvoeringsverslag, valt een belangrijk deel van benodigde informatie terug te vinden in de financiële verantwoording, vooral in de rapportage over het financieel beheer in de bestuurlijke verantwoording. Financieel beheer is immers gericht op organisatorische maatregelen die de rechtmatige uitvoering van de wettelijke taken moeten waarborgen.

Financieel beheer

Het onderzoek naar het financieel beheer resulteert in een accountantsrapportage over de ordelijkheid en controleerbaarheid van het gevoerde financieel beheer, zoals het zorgkantoor dat verwoordt in zijn bestuurlijke verantwoording. De bestuurlijke verantwoording vormt een afzonderlijke verantwoording. De externe accountant gebruikt de informatie uit deze verantwoording voor zijn verklaring. Over de bestuurlijke verantwoording als zodanig geeft hij geen verklaring af.

Naleving voorschriften

Naar analogie met de financiële verantwoording moet de externe accountant ook onderzoeken of het uitvoeringsverslag is opgesteld in overeenstemming met de regels die daarvoor gelden. De regels voor het uitvoeringsverslag zijn vastgelegd in de *Handleiding uitvoeringsverslag zorgkantoren 2007*, die nadere uitwerking geeft aan de ministeriële regeling voor het uitvoeringsverslag. De externe accountant maakt voor dit onderzoek gebruik van de bestuursverklaring bij het uitvoeringsverslag.

Accountantsrapport

Naast de verklaring bij de financiële verantwoording verlangt de wetgever geen zekerheidsoordeel van de externe accountant in de vorm van een verklaring of een assurancerapport. Om die reden kiest dit protocol voor één samenvattend accountantsrapport, waarin het mogelijk is de uitkomsten van de vier onderzoeksopdrachten van de externe accountant op te nemen. Het accountantsrapport heeft de status van een rapport van feitelijke bevindingen zoals dat is uitgewerkt in COS 4400. Het gaat om een rapportage in het kader van overeengekomen specifieke werkzaamheden. De externe accountant doet verslag van feitelijke bevindingen uit hoofde van de overeengekomen werkzaamheden; hij verschaft daarbij geen zekerheid en spreekt geen oordeel uit. Dit protocol geeft inhoud aan de werkzaamheden die tussen de externe accountant en de zorgkantoorhouder zijn overeengekomen en aan de daarbij behorende rapportage.

Onderzoeksaanpak

Dit protocol schrijft niet een bepaalde aanpak van het onderzoek voor. De externe accountant baseert zich bij zijn onderzoek op een (risico-) analyse van de administratieve organisatie en de interne controle (AO/IC) in relatie tot de gewenste rechtmatige uitvoering van de taken van het zorgkantoor. Op basis daarvan moet hij komen tot een optimale afweging van de controlemiddelen en -methoden die kunnen worden ingezet. De externe accountant voert zijn onderzoek uit volgens de richtlijnen van de VGC en de COS, waarbij hij de bepalingen van dit protocol, van de *Handleiding financiële verantwoording zorgkantoren 2007* en van de *Handleiding uitvoeringsverslag zorgkantoren 2007* in acht neemt.

De zorgkantoorhouder is primair verantwoordelijk voor de naleving van de wet- en regelgeving die bij de uitvoering van de wettelijke taken door de zorgkantoren relevant is en hij moet zich hierover jaarlijks verantwoorden. De verantwoordelijkheid van de externe accountant voor het onderzoek dat hij uitvoert veronderstelt dat hij toereikende kennis heeft van de wet- en regelgeving die van toepassing is, zodat hij kan toetsen of de relevante bepalingen door het zorgkantoor in acht zijn genomen. De accountantscontrole richt zich op een beoordeling van de opzet, het bestaan en de werking van het systeem van kwaliteitsborging op het gebied van de wet- en regelgeving, aangevuld met deelwaarnemingen en/of steekproeven. Omdat sprake is van een omvangrijke en gecompliceerde wet- en regelgeving, is het belangrijk

dat de externe accountant het systeem van kwaliteitsborging van het zorgkantoor toetst om aan de interne controle zoveel mogelijk zekerheid te kunnen ontlenuen.

2.b Rechtmatigheid

2.b.1 Invulling rechtmatigheidsbegrip

Voor de invulling van het rechtmatigheidsbegrip voor de zorgkantoren is gebruik gemaakt van de conclusies uit het rapport *Rechtmatigheidsverklaring in de AWBZ* dat de werkgroep Rechtmatigheid AWBZ - met daarin het ministerie van VWS, het voormalige College toezicht zorgverzekeringen (CTZ) en het CVZ - in december 2004 heeft uitgebracht.

Rechtmatigheid in algemene zin wil zeggen in *overeenstemming met de relevante wet- en regelgeving*. Een proces of de uitkomsten daarvan voldoen wel of niet aan de betreffende interne of externe regels. In die zin is rechtmatigheid een absoluut begrip. *De concrete inhoud of 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 dan ook een begrip dat gekoppeld is aan het object van het onderzoek.

In hoofdstuk 3 van de *Handleiding financiële verantwoording zorgkantoren 2007* is het rechtmatigheidsbegrip in detail uitgewerkt. Hierbij wordt onderscheid gemaakt tussen financiële en procedurele rechtmatigheid. Bij het gebruik van informatie is sprake van onderscheid tussen directe en gebruikersverantwoordelijkheid. De handleiding geeft ook aan welke randvoorwaarden bij de invulling van het rechtmatigheidsbegrip van toepassing zijn. De externe accountant hanteert de begripsomschrijvingen uit de *Handleiding financiële verantwoording zorgkantoren 2007* als uitgangspunt voor het rechtmatigheidsonderzoek dat hij uitvoert.

Het rechtmatigheidsbegrip bij de zorgkantoren is gekoppeld aan zijn specifieke taken en verantwoordelijkheden. Een zorgkantoor verantwoordt zich uitsluitend over taken waarvoor het verantwoordelijk is en waarbij het de mogelijkheid heeft om zaken te beïnvloeden of bij te sturen. Als een zorgkantoor 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 zorgkantoor voert de AWBZ dan op een rechtmatige manier uit en de baten en lasten die daarmee samenhangen zijn als rechtmatig aan te merken.

Op grond van de wettelijke bepalingen van de AWBZ, de *Regeling controle en administratie AWBZ-verzekeraars* en het Convenant worden negentien taken onderscheiden. In overeenstemming met het rapport *Rechtmatigheidsverklaring in de AWBZ* kunnen deze taken in drie groepen worden ingedeeld. Deze indeling is bepalend voor de werkzaamheden van de externe accountant:

- Taken waarover het zorgkantoor zich verantwoordt in de *bestuurlijke verantwoording*.

Bij deze taken is sprake van procedurele rechtmatigheid; zij leiden niet direct tot een geldstroom in de financiële verantwoording. De externe accountant toetst de uitvoering van deze taken en legt zijn bevindingen vast in het accountantsrapport.

- Taken waarover het zorgkantoor verantwoording aflegt in *de financiële en bestuurlijke verantwoording*. De externe accountant weegt zijn bevindingen mee bij het afsluitende oordeel zoals hij dat verwoordt in de accountantsverklaring. Het gaat hier om taken waarbij sprake is van financiële rechtmatigheid. De betreffende geldstromen vallen rechtstreeks onder de verklaring over de getrouwheid en rechtmatigheid. Naast de financiële dimensie blijft ook het procedurele aspect van belang, namelijk de rechtmatige uitvoering van de wettelijke taken. De externe accountant meldt zijn bevindingen in het accountantsrapport.
- Taken waarover het zorgkantoor uitsluitend verantwoording aflegt in *het uitvoeringsverslag*.

Bijlage 3 van dit protocol geeft een overzicht van de negentien taken van het zorgkantoor en de rol van de externe accountant daarbij. Taak 19 is de algemene taak om zorg te dragen voor een adequate interne en externe verantwoording. Deze taak heeft betrekking op alle andere taken en is om die reden niet als een afzonderlijke taak in dit protocol opgenomen.

De volgende achttien taken vormen onderwerp van het rechtmatigheidsonderzoek 2007:

1. De vaststelling of er sprake is van verzekeringsgerechtigdheid.
2. De vaststelling of er een geldig indicatiebesluit aanwezig is.
3. Het toezicht houden op de afspraken met zorgaanbieders.
4. Het zorgen voor een adequate bedrijfsadministratie en inhoudelijke registraties.
5. Het vaststellen en incasseren van eigen bijdragen voor zorg met verblijf.
6. De inkoop van zorg.
7. De betaling van zorganspraken AWBZ.
8. De uitvoering van subsidieregelingen AWBZ.
9. Het in rekening brengen van de schaden AWBZ bij het CVZ.
10. Een juiste toerekening van de beheerskosten.
11. Het vaststellen van de volledigheid en juistheid van de overige bedrijfsopbrengsten.
12. Het verstrekken van informatie.
13. Het opstellen van een beleidsvisie en een jaarplan.
14. Het voeren van overleg met betrokken partijen.
15. Het adviseren over de toelating van instellingen.
16. Het zorgdragen voor een adequaat wachtlijstbeheer in de regio.
17. Het instellen van een raad van advies.
18. Het periodiek uitvoeren van cliëntraadpleging.

De laatste zeven taken hebben uitsluitend betrekking op het uitvoeringsverslag en waren nieuw in 2006. De eerste elf taken kunnen voor wat betreft de koppeling met de controleobjecten in de financiële verantwoording als volgt worden onderverdeeld:

Controledeelgebied:	Toe te rekenen taken:
• Bruto schaden AWBZ	Taak 1, 2, 3, 4, 6, 7, 8 en 9
• Bedrijfsopbrengsten	Taak 1, 2, 3, 4, 5, 8 en 11
• Beheerskosten	Taak 4 en 10

2.b.2 Procedurele rechtmatigheid

Procedurele rechtmatigheid heeft te maken met de vier taken waarover het zorgkantoor zich verantwoordt in de bestuurlijke verantwoording. De

Handleiding financiële verantwoording zorgkantoren 2007 omschrijft de taken nader en geeft concreet invulling aan het begrip rechtmatigheid. De externe accountant toetst de uitvoering van deze taken en vermeldt zijn bevindingen in het accountantsrapport.

Taak 1: Vaststelling verzekeringsgerechtigdheid

De externe accountant hanteert het normenkader van taak 1 van de handleiding voor zijn onderzoek naar het vaststellen van de verzekeringsgerechtigdheid door het zorgkantoor. De accountant onderzoekt in hoeverre het zorgkantoor invulling heeft gegeven aan de controle op verzekeringsgerechtigdheid. Hierbij toetst hij of het zorgkantoor de betreffende bepalingen van artikel 7 van de *Regeling controle en administratie AWBZ-verzekeraars* naleeft. De externe accountant neemt de bevindingen op in zijn rapport. Zij hebben geen effect op het oordeel over de rechtmatigheid van de schaden AWBZ.

Taak 2: Vaststelling aanwezigheid geldige indicaties

De externe accountant hanteert het normenkader van taak 2 van de handleiding voor zijn onderzoek naar de vaststelling van de aanwezigheid van geldige indicaties door het zorgkantoor. De accountant onderzoekt in hoeverre het zorgkantoor invulling heeft gegeven aan de controle op de aanwezigheid van geldige (her)indicaties. De bevindingen neemt hij op in zijn rapport. Geconstateerde tekortkomingen of het ontbreken van geldige indicaties hebben in 2007 nog geen consequenties voor de financiële rechtmatigheid van de schaden AWBZ. De toetsing is om die reden procedureel gericht.

Taak 3: Toezicht op de afspraken met zorgaanbieders

De externe accountant hanteert het normenkader van taak 3 van de *Handleiding financiële verantwoording zorgkantoren 2007* voor zijn onderzoek naar het toezicht door het zorgkantoor op de afspraken met zorgaanbieders. Hij stelt vast of de bestuurlijke verantwoording een juist en volledig beeld geeft van het toezicht dat op de zorgaanbieders is uitgeoefend. Hierbij toetst hij of het zorgkantoor de betreffende bepalingen van de artikelen 9, 10 en 11 van de *Regeling controle en administratie AWBZ-verzekeraars* naleeft. Als het zorgkantoor zijn controles heeft aangepast bij zorgaanbieders die een bestuursverklaring en een juistheidsverklaring van een accountant bij de gefactureerde productie hebben verstrekt volgens de *Regeling Administratieve Organisatie en Interne Controle (AO/IC) AWBZ-zorgaanbieders* van de NZa, dan beoordeelt de externe accountant of dit voldoende is onderbouwd. De onderzoeksbevindingen neemt hij op in zijn rapport.

Taak 4: Adequate bedrijfsadministratie en inhoudelijke registraties

De externe accountant hanteert het normenkader van taak 4 van de handleiding voor zijn onderzoek naar de bedrijfsadministratie en inhoudelijke registraties van het zorgkantoor. De accountant stelt vast of de bestuurlijke verantwoording een juist en volledig beeld geeft van de kwaliteit van de bedrijfsadministratie en de inhoudelijke registraties. Hierbij toetst hij of het zorgkantoor de voorschriften van het Convenant naleeft, evenals de bepalingen van de artikelen 5 en 6 van de *Regeling controle en administratie AWBZ-verzekeraars*. De onderzoeksbevindingen neemt hij op in zijn rapportage.

2.b.3 Financiële rechtmatigheid

Financiële rechtmatigheid heeft te maken met de zeven taken waarover het zorgkantoor zich verantwoordt in de financiële en bestuurlijke verantwoording. De *Handleiding financiële verantwoording zorgkantoren*

2007 omschrijft deze taken nader en geeft concreet invulling aan het rechtmatigheidsbegrip. De taken wegen mee bij het rechtmatigheidsoordeel van de externe accountant bij de financiële verantwoording. Hij stelt vast of de geconstateerde onrechtmatigheden of onzekerheden over de rechtmatigheid invloed hebben op zijn verklaring. Niet gecorrigeerde fouten of vastgestelde onzekerheden neemt hij op in de foutentabel in het accountantsrapport. Evenals de eerste vier taken vormen de zeven taken onderwerp van het verslag van bevindingen over de rechtmatige uitvoering van de AWBZ.

Taak 5: Eigen bijdragen zorg met verblijf

De NZa en het CVZ hebben besloten dat de zorgkantoren zich in hun financiële verantwoording over 2007 *niet* hoeven te verantwoorden over de periode dat het CAK-BZ op privaatrechtelijke basis verantwoordelijk is voor de oplegging van de eigen bijdragen zorg met verblijf. Dit betekent dat de zorgkantoren in hun financiële verantwoording uitsluitend de eigen bijdragen zorg met verblijf verantwoorden voor zover zij nog verantwoordelijk zijn voor de oplegging.

De externe accountant hanteert het normenkader van taak 5 van de handleiding voor zijn onderzoek naar de rechtmatigheid van de eigen bijdragen voor zorg met verblijf. De externe accountant beoordeelt hierbij de volledigheid, de juistheid en de tijdigheid van de opgelegde en geïncasseerde eigen bijdragen voor zorg met verblijf tot het moment van de overheveling van de uitvoering van de eigen bijdragen zorg met verblijf naar het CAK-BZ. Het aspect *tijdigheid* heeft vooral betrekking op volledigheid. Het niet tijdig opleggen van eigen bijdragen kan effect hebben op de volledigheid van de eigen bijdragen die in een jaar worden verantwoord. De bevestigingen die van de inhoudingsorganen zijn ontvangen, gelden in dit verband als feitelijke inning.

Als geen sprake is van broninhouding beoordeelt de externe accountant het incassoproces. Eigen bijdragen waarvoor nog geen bevestiging is ontvangen of die nog niet geïncasseerd zijn, moeten als vordering zijn geactiveerd. Afhankelijk van de aard en de omvang van de geconstateerde fouten kunnen gevolgen optreden voor het rechtmatigheidsoordeel. Achterstanden in de oplegging en de incasso kunnen leiden tot onzekerheid over de volledigheid en tijdigheid van de verantwoorde eigen bijdragen in de financiële verantwoording. Hetzelfde geldt voor materiële gebreken in de AO/IC. Als het zorgkantoor de rechtmatigheid van het eigen-bijdragenproces onvoldoende heeft gewaarborgd of onvoldoende controleert, kan dit leiden tot een onzekerheid over de geldstromen die daarmee verband houden.

Vanaf de datum van privaatrechtelijke overheveling van de uitvoering van de eigen bijdragen zorg met verblijf is sprake van *procedurele* rechtmatigheid. De accountant toetst de uitvoering van de nog resterende werkzaamheden van het zorgkantoor voor deze taak *en* de dossieroverdracht aan het CAK-BZ; zijn bevindingen legt hij vast in het accountantsrapport.

Taak 6: Het inkopen van zorg

De externe accountant hanteert het normenkader van taak 6 van de *Handleiding financiële verantwoording zorgkantoren 2007* voor zijn onderzoek naar het contracteren van zorg. De externe accountant stelt vast wat het effect is van het ontbreken van overeenkomsten voor het rechtmatigheidsoordeel dat hij moet afgeven. Bij schriftelijke overeenkomsten die voor onbepaalde tijd zijn vastgelegd, onderzoekt hij of er sprake is van jaarlijkse afspraken en aanvullende bepalingen. Hierbij hanteert hij het overzicht van mogelijke situaties dat bij taak 6 van de handleiding is genoemd.

De externe accountant gaat na of de zorgkantorhouder zich inspant om de overeenkomsten voor onbepaalde tijd te vervangen door overeenkomsten met een bepaalde tijdsduur. Zijn bevindingen legt hij vast in de rapportage over het financieel beheer.

Taak 7: Betaling van zorgaanspraken AWBZ

De externe accountant hanteert het normenkader van taak 7 van de handleiding voor zijn onderzoek naar de betaling van zorgaanspraken AWBZ. Hij controleert of de zorgaanspraak in rekening is gebracht tegen het (NZa-)tarief dat met de zorgaanbieder overeen is gekomen. Of aan de betaling een schriftelijke overeenkomst voor bepaalde tijd met een toegelaten zorgaanbieder ten grondslag ligt, heeft hij al bij taak 6 gecontroleerd. De controle op de verzekeringsgerechtigdheid en de controle op de aanwezigheid van geldige indicaties spelen daarbij geen rol; hiervoor gelden de bepalingen die bij taak 1 en taak 2 zijn vermeld. De externe accountant stelt verder vast of voldaan is aan de overige wet- en regelgeving die voor het zorgkantoor geldt, voor zover de niet-naleving daarvan financiële consequenties heeft. Hierbij maakt hij gebruik van de lijst met circulaires en regelgeving in bijlage 2 van dit protocol.

Het niet tijdig of niet volledig betalen van zorgaanspraken heeft geen gevolgen voor de financiële rechtmatigheid, tenzij dit duidt op materiële tekortkomingen in de betalings-organisatie van het zorgkantoor. Dit kan betekenen dat hierdoor niet voldaan wordt aan de geldende wet- en regelgeving of dat onzekerheid bestaat over de volledigheid en juistheid van de betalingen, hetgeen van betekenis is voor het rechtmatigheidsoordeel.

Taak 8: Uitvoering van subsidieregelingen AWBZ

De externe accountant hanteert het normenkader van taak 8 van de handleiding voor zijn onderzoek naar de uitvoering van subsidieregelingen AWBZ. Voor zijn oordeel over de rechtmatigheid van de uitgaven ten laste van de ontvangen subsidies maakt hij gebruik van de rechtmatigheidsverklaringen die bij de afzonderlijke subsidiedeclaraties zijn gevoegd. Dit betekent dat de externe accountant voor zijn rechtmatigheidscontrole bij het zorgkantoor geen specifiek onderzoek naar de uitgaven ten laste van de subsidies hoeft uit te voeren. Wel moet hij vaststellen of de voorschotten van lopende projecten en afrekeningen van afgeronde projecten volledig, juist en tijdig in de financiële verantwoording van het zorgkantoor zijn verwerkt:

- Bij de subsidieregelingen 2007 stelt de externe accountant vast of aan de ontvangsten in verband met de subsidies een subsidieverlening en/of een beschikking over de bevoorschotting dan wel een subsidievaststelling van het CVZ ten grondslag liggen. De afrekening van deze projecten komt aan de orde bij zijn rechtmatigheidsonderzoek 2008.
- Bij de subsidieregelingen over 2006 en eerdere jaren stelt de externe accountant vast of een definitieve beschikking van het CVZ aanwezig is. Hierbij onderzoekt hij of eventuele afrekeningsverschillen op een juiste, volledige en tijdige manier in de financiële verantwoording zijn verwerkt. Niet gecorrigeerde verschillen van materiële omvang neemt de externe accountant op in de foutentabel. Bij subsidieregelingen die nog niet met het CVZ zijn afgerekend, stelt de externe accountant vast of geen termijnbepalingen overschreden zijn. Als dat wel het geval is, schat hij de kans in dat de afrekening wordt afgekeurd. Is dit onzeker, dan vormt dit een onzekerheid voor de foutentabel.

De subsidie *persoonsgebonden budget (PGB) nieuwe stijl* heeft de externe accountant al getoetst op grond van het controleprotocol dat bij de *Regeling subsidies AWBZ* behoort. De uitvoering van de globale en

intensieve controles door het zorgkantoor toetst hij procedureel. De bevindingen vermeldt hij in het accountantsrapport. Zij hebben geen effect op de financiële rechtmatigheid, omdat dit al via de afzonderlijke subsidieverklaring is afgedekt. Het CTZ, één van de rechtsvoorgangers van de NZa, en het CVZ hebben op 25 april 2006 de brief *Controle, terugvordering & incasso en verantwoording subsidie persoonsgebonden budget AWBZ* (OND/26039288) uitgebracht aan de zorgkantoren. Volgens de brief ligt de nadruk op procedurele toetsing.

Taak 9: Bij het CVZ in rekening brengen van schaden AWBZ

De externe accountant hanteert het normenkader van taak 9 van de *Handleiding financiële verantwoording zorgkantoren 2007* voor zijn onderzoek naar het in rekening brengen van schaden AWBZ bij het CVZ. Hij onderzoekt de volledige, juiste en tijdige doorbelasting aan het CVZ van de betalingen die rechtstreeks aan zorgaanbieders zijn verricht. De externe accountant beoordeelt of het niet tijdig of niet volledig doorbelasten van de betalingen duidt op materiële tekortkomingen die effect kunnen hebben op het rechtmatigheidsoordeel. Bij niet gecorrigeerde, ten onrechte of foutief doorbelaste betalingen stelt hij eveneens het gevolg voor zijn oordeel vast.

Taak 10: Juiste toerekening van beheerskosten AWBZ

De externe accountant hanteert het normenkader van taak 10 van de handleiding voor zijn onderzoek naar de juiste toerekening van de beheerskosten AWBZ. Hij beoordeelt de rechtmatigheid van de beheerskosten met dezelfde tolerantie als bij het getrouwheidsonderzoek. Geconstateerde onrechtmatigheden of onzekerheden kunnen effect hebben op het rechtmatigheidsoordeel dat de externe accountant afgeeft. Indien de beloningen per functie die in de beheerskosten AWBZ zijn opgenomen uitkomen boven de norm van de Wet openbaarmaking uit publieke middelen gefinancierde topinkomens (Wopt), dan stelt de accountant vast of het zorgkantoor hiervan melding heeft gemaakt. Is dit niet het geval, dan meldt de accountant dit in zijn verklaring bij de financiële verantwoording.

Taak 11: Vaststelling volledigheid en juistheid bedrijfsopbrengsten

De externe accountant hanteert het normenkader van taak 11 van de handleiding voor zijn onderzoek naar het in rekening brengen van schaden AWBZ bij het CVZ. De accountant controleert of de opbrengsten AWBZ juist en volledig in de financiële verantwoording zijn opgenomen en of het zorgkantoor bij het vaststellen van de opbrengsten de regels die bij of krachtens de AWBZ zijn gesteld in aanmerking heeft genomen.

2.b.4 Rechtmatige uitvoering

Als een zorgkantoor zijn achttien taken in overeenstemming met de voorschriften van de geldende wet- en regelgeving uitvoert, dan is het mogelijk om de processen die daaraan gekoppeld zijn als rechtmatig aan te merken; daardoor is sprake van een rechtmatige uitvoering van de AWBZ.

De invulling van de rechtmatige uitvoering van de eerste elf taken is in de vorige twee paragrafen aan de orde geweest. De externe accountant haalt de benodigde informatie voor het accountantsrapport uit de financiële en de bestuurlijke verantwoording. Een deel van de informatie over deze taken is ook terug te vinden in het uitvoeringsverslag. Informatie over de uitvoering van de laatste zeven taken is uitsluitend in het uitvoeringsverslag opgenomen.

Om een oordeel over deze informatie te kunnen geven, maakt de externe accountant gebruik van de bestuursverklaring bij het

uitvoeringsverslag. Hierin geeft het bestuur aan:

- dat het de verantwoordelijkheid van het bestuur van het zorgkantoor is om de AWBZ op een rechtmatige en doelmatige manier uit voeren
- dat het uitvoeringsverslag een juist en volledig beeld geeft van de naleving van de wettelijke taken van het zorgkantoor
- dat het uitvoeringsverslag is opgesteld in overeenstemming met de regels die daarvoor gelden.

Het normenkader voor de eerste elf taken is al uitgewerkt. Het normenkader voor de laatste zeven taken komt hieronder aan de orde. De externe accountant onderzoekt de zeven taken procedureel en neemt eventuele bijzonderheden op in het accountantsrapport:

Taak 12: Het verstrekken van informatie

Het Convenant geeft aan welke activiteiten het zorgkantoor moet ontplooiën op het gebied van informatieverstrekking. Het zorgkantoor verantwoordt zich hierover in het uitvoeringsverslag. De externe accountant onderzoekt of het zorgkantoor uitvoering heeft gegeven aan de afspraken in het Convenant op het gebied van het verstrekken van informatie; hij geeft geen oordeel over de inhoudelijke kwaliteit daarvan.

Taak 13: Het opstellen van een beleidsvisie en een jaarplan

Volgens het Convenant stelt het zorgkantoor één keer per vier jaar een beleidsvisie op en elk jaar een jaarplan. Het zorgkantoor verantwoordt zich hierover in het uitvoeringsverslag. De externe accountant onderzoekt of het zorgkantoor uitvoering heeft gegeven aan de afspraken in het Convenant op het gebied van de beleidsvisie en het jaarplan. De beoordeling is beperkt tot de vaststelling of de aspecten die in het Convenant staan genoemd in de visie en het plan zijn verwerkt. Een inhoudelijk oordeel hierover wordt niet verlangd.

Taak 14: Het voeren van overleg met betrokken partijen

Volgens het Convenant voert het zorgkantoor vooral overleg met de zorgaanbieders, met vertegenwoordigers van patiënten en consumenten en met het Centrum Indicatiestelling Zorg (CIZ). Het zorgkantoor verantwoordt zich hierover in het uitvoeringsverslag. De externe accountant onderzoekt of het zorgkantoor uitvoering heeft gegeven aan de afspraken in het Convenant op het gebied van overleg met partijen. Een inhoudelijk oordeel over de inhoud van het overleg wordt niet verlangd.

Taak 15: Het adviseren over het toelaten van instellingen

Volgens het Convenant moet het zorgkantoor in voorkomende gevallen adviseren over de toelating van instellingen. Het verantwoordt zich hierover in het uitvoeringsverslag. De externe accountant onderzoekt of het zorgkantoor advies heeft uitgebracht en zich daarover heeft verantwoord. Een inhoudelijk oordeel over de advisering wordt niet verlangd.

Taak 16: Het zorgdragen voor een adequaat wachtlijstbeheer

Volgens het Convenant moet het zorgkantoor zorgen voor een adequaat wachtlijstbeheer in de regio. *Adequaaf* wil zeggen dat het zorgkantoor een aantal werkzaamheden verricht op het gebied van bestandsbeheer, informatievoorziening en bemiddeling. Het zorgkantoor verantwoordt zich hierover in het uitvoeringsverslag. De externe accountant onderzoekt of het zorgkantoor uitvoering heeft gegeven aan de afspraken in het Convenant op het gebied van het wachtlijstbeheer. Hij beperkt zich hierbij tot de vaststelling of de werkzaamheden die in het Convenant staan genoemd zijn uitgevoerd; hij

doet daarbij geen uitspraak over de vraag of het wachtlijstbeheer adequaat is.

Taak 17: Het instellen van een raad van advies

Volgens het Convenant stelt het zorgkantoor een raad van advies in op grond van het *Basisreglement Raad van Advies Zorgkantoor* dat ZN heeft opgesteld. De externe accountant onderzoekt of dit inderdaad is gebeurd, zonder een inhoudelijk oordeel over het functioneren van de raad van advies te geven.

Taak 18: Het periodiek uitvoeren van cliëntraadpleging

Volgens het Convenant voert het zorgkantoor één keer per jaar een cliëntenraadpleging uit. Omdat de raadpleging 2006 door ZN is uitgevoerd (de publicatie van de resultaten vond plaats in 2007), moet het zorgkantoor hierover in 2007 verantwoording afleggen. In tegenstelling tot het verslagjaar 2006 neemt de externe accountant de uitvoering van deze taak mee in zijn beoordeling. De accountant onderzoekt of het zorgkantoor uitvoering heeft gegeven aan de afspraken in het Convenant. Een inhoudelijk oordeel over de uitkomst van de cliëntenraadpleging wordt niet verlangd.

2.c Financieel beheer

2.c.1 Definities

Bij het onderzoek naar de rechtmatigheid van het financieel verslag voert de externe accountant ook een onderzoek uit naar de ordelijkheid en controleerbaarheid van het gevoerde financieel beheer, zoals dat verwoord is in de bestuurlijke verantwoording van het zorgkantoor. Naast beheershandelingen omvat financieel beheer ook 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 de zorgkantoorhouder en het zorgkantoor (mede)verantwoordelijkheid dragen, 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 hiervan te reconstrueren en te beoordelen. Hierdoor kunnen de externe accountant en de NZa de controle achteraf op een efficiënte manier uitvoeren.

2.c.2 Aanpak onderzoek

De weergave van het financieel beheer dat in het afgelopen kalenderjaar is gevoerd, vormt onderdeel van de bestuurlijke verantwoording. Hierin geeft het zorgkantoor aan welke maatregelen het gedurende het jaar

getroffen heeft om de rechtmatige uitvoering van de wettelijke taken te waarborgen. In bijlage 2 van de *Handleiding financiële verantwoording zorgkantoren 2007* 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 zorgkantoor over het gevoerde financieel beheer aan zijn eigen bevindingen uit het onderzoek naar de rechtmatigheid van de financiële verantwoording en naar de rechtmatige uitvoering van de AWBZ. Hierbij besteedt de accountant expliciet aandacht aan de volgende belangrijke aspecten:

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

2.d Naleving voorschriften uitvoeringsverslag

De externe accountant moet naast een onderzoek naar de rechtmatigheid van de baten en lasten in de financiële verantwoording, de rechtmatige uitvoering van de AWBZ en het gevoerde financieel beheer ook onderzoek doen naar de naleving van de voorschriften voor het uitvoeringsverslag. De externe accountant stelt vast of het uitvoeringsverslag is opgesteld volgens de *Handleiding zorgkantoren 2007*. Hiervoor maakt hij gebruik van de bestuursverklaring. Zijn bevindingen legt hij vast in het accountantsrapport.

2.e Betrouwbaarheid en nauwkeurigheid

De externe accountant streeft bij zijn oordeelsvorming over de getrouwheid en rechtmatigheid van de financiële verantwoording naar een hoge mate van zekerheid. Als dit begrip voor het gebruik van statistische technieken wordt gekwantificeerd, dan vormt een betrouwbaarheidspercentage van 95% het uitgangspunt. Voor de bepaling of aan de financiële rechtmatigheidseisen is voldaan, gaat de accountant uit van de volgende goedkeuringstoleranties:

Controledeelgebied:	Tolerantie en omvangsbasis:
• Bruto schaden AWBZ – uitgaven	1% van de totale bruto schaden AWBZ
• Bruto schaden AWBZ – balanspost	goedkeuringstolerantie getrouwheid
• Bedrijfsopbrengsten – ontvangsten	1% van de som der bedrijfsopbrengsten
• Bedrijfsopbrengsten – balanspost	goedkeuringstolerantie getrouwheid
• Beheerskosten	goedkeuringstolerantie getrouwheid voor de bedrijfskosten

Voor het bepalen van de mate waarin de rechtmatigheid is gewaarborgd, moet worden uitgegaan van de hieronder opgenomen normen; deze zijn gebaseerd op de normen voor auditdiensten van ministeries. Hierbij is tevens aangegeven wat de gevolgen zijn voor de af te geven accountantsverklaring bij de financiële verantwoording:

	Uitspraak over de mate waarin de rechtmatigheid gewaarborgd is				
	Rechtmatigheid is gewaarborgd	Rechtmatigheid 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%	---
Soort accountants-verklaring	Goedkeurend	Met beperking		Oordeelonthouding	Afkeurend

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.

Een *onzekerheid* in de verantwoording is aan de orde 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 genoemde goedkeurings-tolerantie. 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 externe accountant dezelfde goedkeuringstolerantie als bij zijn getrouwheidsonderzoek. Datzelfde geldt voor de schattingen van de posten die nog na afsluitdatum binnenkomen.

Zorgkantoren moeten geconstateerde fouten in principe in het financieel verslag corrigeren. Onzekerheden in het verslag moeten zij zoveel mogelijk kwantificeren. Fouten waarvan het onmogelijk is om ze te corrigeren en geconstateerde onzekerheden over de rechtmatigheid moeten de zorgkantoren toelichten in hun bestuurlijke verantwoording.

3. Accountantsproducten

3.a Accountantsverklaring financiële verantwoording

Voor het bepalen van de strekking van het rechtmatigheidsoordeel gelden de normen die in hoofdstuk 2.b. van dit Protocol zijn aangegeven. De strekking van het oordeel kan zijn *goedkeurend, met beperking, oordeelsonthouding of afkeurend*.

Tekst accountantsverklaring met goedkeurend oordeel

Aan: Opdrachtgever

ACCOUNTANTSVERKLARING

Afgegeven ten behoeve van de Nederlandse Zorgautoriteit en het CVZ

Verklaring betreffende de financiële verantwoording

Wij hebben de (op pagina xx tot en met pagina yy in dit rapport/ verslag opgenomen) financiële verantwoording 2007 van ... (naam zorgkantoor) van ... (naam zorgkantoorhouder) te ... (statutaire vestigingsplaats) bestaande uit de balans per 31 december 2007 en de exploitatierekening over 2007 met de toelichting gecontroleerd.

Verantwoordelijkheid van het bestuur

Het bestuur² van (naam zorgkantoor) is verantwoordelijk voor het opmaken van de financiële verantwoording die het vermogen en het resultaat getrouw dient weer te geven, alsmede voor het opstellen van de bestuurlijke verantwoording, beide in overeenstemming met de Regeling verslaglegging AWBZ en de *Handleiding financiële verantwoording zorgkantoren 2007*.

Tevens is het bestuur verantwoordelijk voor de financiële rechtmatigheid van de in de financiële verantwoording verantwoorde schaden AWBZ (inclusief schaden AWBZ voorgaande jaren), bedrijfsopbrengsten AWBZ en beheerskosten AWBZ. Dit houdt in dat deze bedragen in overeenstemming dienen te zijn met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen, zoals opgesomd in Bijlage 3 van de *Handleiding financiële verantwoording zorgkantoren 2007*.

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 de financiële verantwoording 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.

² Afhankelijk van de juridische status van het zorgkantoor te vervangen door een meer passende aanduiding zoals *het bestuur (of de directie) van de vennootschap (B.V.) , vereniging, stichting* enzovoorts.

Verantwoordelijkheid van de accountant

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de financiële verantwoording op basis van onze controle, als bedoeld in artikel 36, tweede lid van de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten. Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met Nederlands recht en het *Protocol accountantsonderzoek zorgkantoren 2007*. 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 financiële verantwoording geen afwijkingen van materieel belang bevat.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de financiële verantwoording. 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 het opmaken van en getrouw weergeven in de financiële verantwoording van vermogen en resultaat alsmede 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 de entiteit. Tevens omvat een controle onder meer een evaluatie van de aanvaardbaarheid van de toegepaste grondslagen voor financiële verslaggeving en van de redelijkheid van schattingen die het bestuur van het zorgkantoor heeft gemaakt, een evaluatie van het algehele beeld van de financiële verantwoording, 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 geeft de financiële verantwoording een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van ... (naam zorgkantoor) per 31 december 2007 en van het resultaat over 2007 in overeenstemming met de Regeling verslaglegging AWBZ en de *Handleiding financiële verantwoording zorgkantoren 2007*.

Voorts zijn wij van oordeel dat de in deze financiële verantwoording verantwoorde schaden AWBZ (inclusief schaden AWBZ voorgaande jaren), bedrijfsopbrengsten AWBZ en beheerskosten AWBZ over 2007 voldoen aan de eisen van financiële rechtmatigheid. Dit houdt in dat deze bedragen in overeenstemming zijn met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen, zoals die in de *Handleiding financiële verantwoording zorgkantoren 2007* en het *Protocol accountantsonderzoek zorgkantoren 2007* zijn uitgewerkt.

Verklaring betreffende andere wettelijke voorschriften en/of voorschriften van regelgevende instanties

Verder melden wij dat de bestuurlijke verantwoording, voor zover wij dat kunnen beoordelen, verenigbaar is met de financiële verantwoording van het zorgkantoor.

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).³

Plaats, datum

Naam accountantsorganisatie

Naam externe accountant en ondertekening met die naam

3.b Accountantsrapport

3.b.1 Inhoud accountantsrapport

Naast een verklaring over de getrouwheid en rechtmatigheid brengt de externe accountant een samenvattend rapport van bevindingen uit. Dit rapport bevat de uitkomsten van de vier onderzoeksopdrachten van de externe accountant:

- het onderzoek naar de getrouwheid en rechtmatigheid van de financiële verantwoording
- het onderzoek naar de rechtmatige uitvoering van de AWBZ
- het onderzoek naar de ordelijkheid en controleerbaarheid van het financiële beheer
- het onderzoek naar de naleving van de voorschriften voor het uitvoeringsverslag.

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.

3.b.2 Foutentabel

Het accountantsrapport bevat een foutevaluatie van het onderzoek naar financiële verantwoording 2007 volgens onderstaande tabel. De accountant kwantificeert en corrigeert in de aangeleverde financiële verantwoording zoveel mogelijk fouten en onzekerheden. Geconstateerde fouten die niet gecorrigeerd zijn, moeten – ongeacht hun omvang - in de foutentabel worden vermeld.

Tabel Foutevaluatie (in € 1.000)

	Incidenteel	Structureel	Totaal
Fouten in de verantwoording			
Onzekerheid in de controle			

Bij de tabel geeft de accountant een toelichting waarin hij aangeeft wat de oorzaak van de fouten en onzekerheden is. Het zorgkantoor verantwoordt zich in de bestuurlijke verantwoording over de verbeteracties die het denkt te starten of heeft gestart om de geconstateerde structurele fouten in de toekomst te voorkomen.

³ Deze alinea alleen opnemen als niet is voldaan aan de wettelijke verplichtingen van de Wopt.

Fouten in de verantwoording

Van een fout in de verantwoording is sprake wanneer naar aanleiding van het uitgevoerde onderzoek is gebleken dat een (gedeelte van) een post niet in overeenstemming is met één of meer aspecten van de wet- en regelgeving AWBZ.

Onzekerheden in de controle

Een onzekerheid in het rechtmatigheidsonderzoek is aan de orde wanneer er onvoldoende (controle-)informatie beschikbaar is om een (gedeelte van een) post als rechtmatig of onrechtmatig aan te merken, kortom als er onzekerheid bestaat over de (on-)rechtmatigheid van de post.

Incidentele versus structurele fouten

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.

Kwantificering fouten en onzekerheden

Met het oog op een adequate onderbouwing van het rechtmatigheidsoordeel is het noodzakelijk dat de externe accountant fouten en onzekerheden zoveel mogelijk kwantificeert.

Rapportage tolerantie

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

De NZa verwacht dat het zorgkantoor de betreffende fouten en/of onzekerheden zelf uitzoekt en corrigeert in het eerstvolgende kalenderjaar; van de externe accountant verwacht zij dat hij dit bij zijn onderzoek controleert. Als geen correctie plaatsvindt, moet het zorgkantoor dit duidelijk motiveren.

3.b.3 Rapportagevorm

Hieronder volgt een model voor het rapport van feitelijke bevindingen :

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

1. Inleiding rapport

Opdracht

Ingevolge uw opdracht hebben wij naast het onderzoek naar de getrouwheid en de rechtmatigheid van de financiële verantwoording van (naam zorgkantoor) van (naam zorgkantoorhouder) te (vestigingsplaats) een aantal specifieke werkzaamheden verricht. Deze specifieke werkzaamheden bestonden uit een onderzoek naar de rechtmatige uitvoering van de AWBZ door het zorgkantoor, een onderzoek naar de ordelijkheid en controleerbaarheid van het gevoerde financiële beheer door het zorgkantoor en een onderzoek naar de vraag of het uitvoeringsverslag van het zorgkantoor volgens de daarvoor geldende regels is opgesteld. 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 financiële verantwoording zorgkantoren 2007*, de *Handleiding uitvoeringsverslag zorgkantoren 2007* en het *Protocol accountantsonderzoek zorgkantoren 2007*.

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

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

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 bij zijn onderzoek is tegengekomen.)

3. Onderzoek financiële verantwoording

(De externe accountant verwijst voor de uitkomsten van zijn onderzoek naar de getrouwheid en rechtmatigheid van de financiële verantwoording naar zijn accountantsverklaring.

In dit rapportonderdeel gaat hij in op de onderbouwing van zijn oordeel en geeft hij een toelichting op de foutentabel).

4. Onderzoek rechtmatige uitvoering

(De externe accountant geeft hier de bevindingen weer van zijn onderzoek naar de rechtmatige uitvoering van de AWBZ door het zorgkantoor, zonder daar een zekerheidsoordeel over te geven. De externe accountant gaat hierbij in op de vraag of het zorgkantoor zijn achttien taken heeft uitgevoerd in overeenstemming met de verplichtingen bij of krachtens de AWBZ).

5. Onderzoek financieel beheer

(De externe accountant geeft hier zijn bevindingen weer over de ordelijkheid en controleerbaarheid van het gevoerde financiële beheer door het zorgkantoor, zoals die zijn verwoord in de bestuurlijke verantwoording. Deze bevindingen kunnen in meer of mindere mate samenvallen met de bevindingen over de rechtmatige uitvoering van de AWBZ).

6. Onderzoek uitvoeringsverslag

(De externe accountant vermeldt hier zijn bevindingen 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: Richtlijnen review NZa

1. Inleiding

De NZa geeft geen concrete voorschriften over de manier waarop rechtmatigheids-onderzoeken 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 zijn oordeelsvorming zoveel mogelijk gebruik van de financiële verantwoording die het zorgkantoor heeft opgesteld, van de daarbij behorende accountants-verklaring en van het accountantsrapport over het financiële beheer dat gevoerd is.

Zonder in de verantwoordelijkheid van de externe accountants te willen treden, heeft de NZa voor de review op het uitgevoerde rechtmatigheids-onderzoek richtlijnen opgesteld.

Deze richtlijnen hanteert de NZa bij de review van het door de externe accountant uitgevoerde rechtmatigheidsonderzoek als uitgangspunt. Ze zijn *faciliterend* bedoeld, *zonder* de bedoeling om specifieke voorschriften voor het accountantsonderzoek te geven.

2. Controlewerkzaamheden

Bij de uitvoering van de review 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 (inherent) risico's en een inschatting op welke wijze deze worden afgedekt door interne controlemaatregelen. Hierbij worden de verschillen tussen de verschillende processen en objecten in voldoende mate betrokken. Verder vindt een beoordeling plaats van de vertaling van genoemde risico's naar concrete maatregelen. 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.
- In continuïteit beoordelen van de AO/IC en de geautomatiseerde gegevensverwerking:
 - beoordeling van de handboeken en de werkinstructies
 - functiescheiding en toegangscontrole
 - vastlegging van bevoegdheden en verantwoordelijkheden
 - 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 zorgkantoren, is de NZa van

oordeel dat een rechtmatigheidsonderzoek dat uitsluitend is gebaseerd op een gegevensgerichte controle in principe niet acceptabel is.

Hieronder zijn de toetsingskaders voor systeem- en gegevensgerichte controle uitgewerkt:

— **Systeemgerichte controle**

Deze controlemethodiek wordt met name toegepast bij een adequate AO/IC. Bij de toepassing van een systeemgerichte controle of bij een mix van systeem- en gegevensgerichte controles krijgt de EDP-audit bijzondere aandacht.

Vaak wordt gesteld dat het mogelijk is om te steunen op geprogrammeerde controles. Dit oordeel kan alleen worden overgenomen als een onderzoek is uitgevoerd naar de continue juiste en volledige werking van de geprogrammeerde controles die in de geautomatiseerde systemen zijn opgenomen. Het gaat hierbij vooral om de volgende aspecten:

- beoordeling van de beschrijving van de opzet van de systemen;
- risicoanalyse op bedrijfsprocessen, systemen en koppelingen;
- op basis hiervan uitgevoerde nadere beoordeling van genoemde objecten;
- audit op de beschikbaarheid, de continuïteit en het onderhoud van de systemen;
- logische en fysieke toegangsbeveiliging;
- geautomatiseerde beslisregels en geprogrammeerde controles;
- beoordeling van de audittrail.

— **Gegevensgerichte controle**

De methodiek voor de gegevensgerichte controle en de omvang daarvan is afhankelijk van de mate waarin gesteund kan worden op de AO/IC:

- *Statistisch onderbouwde steekproefcontrole*
In situaties waarin niet of niet in voldoende mate kan worden gesteund op de AO/IC, wordt een statistisch onderbouwde steekproefcontrole uitgevoerd.
- *Deelwaarnemingen*
Ook in situaties waarin volledig op de AO/IC kan worden gesteund, zal voorzien zijn in een (beperkte) vorm van gegevensgerichte controle om de werking van de AO/IC te toetsen en/of het restrisico af te dekken. Dit kan plaatsvinden door middel van deelwaarnemingen (bijvoorbeeld lijncontroles, systeem- en proceduretesten of queries).
De gegevensgerichte controle wordt veelal gebruikt als instrument voor de kwantificering van de controleresultaten. De manier waarop deze kwantificering heeft plaatsgevonden, beoordeelt de NZa met extra aandacht.
- *Homogeniteit van de massa.*
Bij de vraag in hoeverre aandacht is besteed aan de homogeniteit van de massa, wordt rekening gehouden met het onderscheid tussen:
 - externe integratie en het zelf verwerken van documenten
 - geprogrammeerde controles en handmatige controlesGelet op de mogelijke verschillen worden meerdere massa's onderscheiden.
De keuze voor een enkelvoudige of gestratificeerde steekproef wordt toegelicht.

Onderzoeksvragen in dit verband zijn:

- Zijn de maatregelen van AO/IC voor alle processen gelijk?
- Is er bij de bepaling van de omvang van de steekproefcontrole rekening gehouden met bijzondere risico's per proces en met de

- manier waarop deze in de AO/IC zijn afgedekt (bijvoorbeeld door geautomatiseerde controles)?
- Zijn deze bijzondere risico's wellicht op een andere manier in de controle betrokken (bijvoorbeeld via queries of proceduretesten)?
 - Richt de gegevensgerichte controle zich uitsluitend op restrycties?
 - Bij de toepassing van de gegevensgerichte controle moet voorzien zijn in een aansluiting van de te controleren massa (steekproefmassa) op de financiële administratie en verantwoording.
 - *Selectiemethodiek*: voor de selectiemethodiek geldt dat deze moet voorzien in een evenredige spreiding over de totale massa en over het verantwoordingsjaar.
 - *Alle controleaspecten* moeten juist en volledig in de controle zijn betrokken.
 - *Evaluatiemethodiek*: bij de evaluatiemethodiek wordt vastgesteld of de juiste variabelen zijn gehanteerd. De externe accountant geeft een onderbouwing voor het gebruik van de verwachte of maximale fout bij zijn oordeelsvorming.
 - *Bij de evaluatie* moet een analyse plaatsvinden van geconstateerde fouten in de gegevensgerichte controle. In hoofdstuk 3.b. van dit protocol is het onderscheid beschreven tussen incidentele en structurele fouten. De indeling naar incidentele of structurele fouten moet per geconstateerde fout worden onderbouwd met een motivering van aard en oorzaak van de fout.
 - Ook als *lijncontroles* plaatsvinden is de weging van controlebevindingen van belang. Lijncontroles worden ingezet ter vaststelling van het bestaan van de AO/IC. Dit impliceert dat in de lijncontroles geen onvolkomenheden mogen worden geconstateerd. Als dit wel het geval is, moet voorzien zijn in een analyse van de onvolkomenheden en in een beschrijving van de te volgen acties. Voorbeeld: als in een lijncontrole een fout is geconstateerd, mag dit niet zonder meer worden afgedaan met de opmerking dat het om een incidentele fout gaat. Bij constatering van een fout moet de lijncontrole in principe worden uitgebreid om vast te stellen dat de fout geen gevolgen heeft voor de uitspraak dat het mogelijk is om op de AO/IC te steunen.
 - **Evaluatie**
Bij de evaluatie moeten zowel de controlebevindingen uit de systeemgerichte als uit de gegevensgerichte controle worden betrokken. De oordeelsvorming moet gebaseerd zijn op een hoge mate van zekerheid (betrouwbaarheidseis van 95%).

3. 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 op welke manier er 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 zorgkantoor, verwacht de NZa dat de afspraken expliciet zijn vastgelegd in het plan van aanpak.

4. 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 zorgkantoor de AWBZ 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

De NZa verwacht dat de externe accountant de uitkomsten van de controle vastlegt in een afsluitend memorandum, waarin een duidelijke onderbouwing is opgenomen van de uitgevoerde werkzaamheden en van de weging van de bevindingen. Dit document moet inzicht geven in de afweging van het al dan niet rapporteren van bevindingen.

5. Dynamisering van het rechtmatigheidsonderzoek

Wanneer de externe accountant bij zijn controle gebruik maakt van de mogelijkheid om het rechtmatigheidsonderzoek te dynamiseren, legt hij in een notitie het nu volgende vast:

- De overwegingen die ten grondslag hebben gelegen aan de gemaakte keuze:
 - invloed van de administratieve organisatie
 - invloed van ICT-omgeving
 - invloed van gehanteerde queries
- De keuze die is gemaakt voor het moment van afsluiting van de controlecyclus.
- De AO/IC-maatregelen die zekerheid verschaffen over de mutaties waarvan de verwerking na het moment van afsluiting plaatsvindt.
- De manier waarop de externe accountant de mutaties uit de periode na afsluiting (later) alsnog met de vereiste mate van zekerheid controleert.

Als de gemaakte keuzes goed zijn onderbouwd, accepteert de NZa dat de facto sprake is van een minder gedetailleerde controle op de mutaties uit de periode na afsluiting.

Onverlet de dynamisering van de controle strekt de accountantsverklaring zich uit tot de financiële verantwoording over het gehele verantwoordingsjaar.

Voorbeeld: 30 september geldt als moment van afsluiting. Tot die datum wordt gebruik gemaakt van alle reguliere controlemaatregelen die de externe accountant en het zorgkantoor ter beschikking staan. Voor de mutaties uit het vierde kwartaal wordt gesteund op de AO/IC, zonder voor die periode testwerkzaamheden op de werking uit te voeren. Op de cijfers uit het vierde kwartaal wordt wel een cijferbeoordeling uitgevoerd. Bij de uitvoering van het onderzoek naar de rechtmatigheid van de financiële verantwoording van het daarop volgende jaar wordt het laatste kwartaal van het voorafgaande jaar meegenomen. Ook over die periode worden de reguliere testwerkzaamheden, queries en eventueel steekproeven uitgevoerd.

De NZa voert zijn reviews in principe uit in het derde kwartaal, na de ontvangst van de verantwoordingsdocumenten van de zorgkantoren. In het najaar kunnen pre-audits bij de externe accountants plaatsvinden om de controle op het nieuwe verantwoordingsjaar voor te bereiden.

De pre-audits zijn onder andere op de volgende aspecten gericht:

- een evaluatie van het voorgaande jaar;
- een uitleg over de onderzoeksaanpak van NZa;
- wijzigingen en bijzonderheden in de controle-aanpak van de externe accountant;
- bijzonderheden en aandachtspunten bij het zorgkantoor;
- aandachtspunten voor het lopende rechtmatigheidsonderzoek door NZa;
- afspraken die voortvloeien uit het bovenstaande.

6. 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 Wob. Dit betekent dat de NZa deze gegevens in principe als niet-openbare informatie aanmerkt. De NZa richt een reviewdossier in waarin de onderbouwing van haar reviewoordeel is opgenomen. Hiervoor is het nodig om bepaalde stukken uit het accountantsdossier te kopiëren. De zienswijze daarbij is dat de individuele stukken niet op zichzelf staan, maar dat zij zijn bedoeld voor de onderbouwing van onderzoeksaanpak, uitvoering van het onderzoek en de uiteindelijke oordeelsvorming (accountantsrapport en accountantsverklaring). De NZa verstrekt de externe accountant een lijst van gekopieerde dossierstukken.

Het Koninklijk NIVRA zal nog een standpunt formuleren over het kopiëren van stukken uit de accountantsdossiers door externe toezichthouders. Dit standpunt is gekoppeld aan een wijziging van de Comptabiliteitswet op het gebied van kopieer- en inzagerecht in dossiers. Het voorstel tot de derde wijziging van de Comptabiliteitswet 2001 (kamerstuk 30660) is in augustus 2006 bij de Tweede Kamer ingediend en door de Commissie voor de Rijksuitgaven in 2007 in behandeling genomen. Het is op dit moment nog niet bekend wanneer er over dit wetsvoorstel een definitieve beslissing valt.

Bijlage 2: Lijst met circulaire en regelgeving**1. Verslaggeving**

Bron/vindplaats		Korte omschrijving inhoud
Vermande 2.3.4.1.xx		Regeling verslaglegging AWBZ
Elektronisch verzonden aan contactpersonen		Elektronische formats financiële verantwoording en uitvoeringsverslag zorgkantoren 2006.
Jaar/Circulairenummer/Bron		Korte omschrijving inhoud circulaire
2004/52, CTZ/09	Vermande 2.3.4.1.12	Standpunt IFRS
2005/25	-	
2005/39, CTZ/07	Vermande 2.3.4.1.18	Handboek Specifieke Informatie Zorgkantoren en Uitvoeringsorganen AWBZ
2006/02, CTZ/01	Vermande 2.3.4.1.21	Wijziging Handboek Specifieke Informatie Zorgkantoren en Uitvoeringsorganen AWBZ
-	-	Handleiding uitvoeringsverslag zorgkantoren 2006, Handleiding financiële verantwoording zorgkantoren 2006 en Protocol rechtmatigheidsonderzoek zorgkantoren 2006

2. Beheerskosten

Bron/vindplaats		Korte omschrijving inhoud
-		Besluit financiering uitvoeringsorganisatie bijzondere ziektekostenverzekering AWBZ
Vermande 2.4.5		Regeling besteedbare middelen beheerskosten AWBZ 2006
Vermande 2.4.5.2		Regeling beleidsregels ter verdeling besteedbare middelen beheerskosten verbindingkantoren AWBZ 2006
-		Wet openbaarmaking uit publieke middelen gefinancierde topinkomens (Wopt)
Jaar/Circulairenummer/Bron		Korte omschrijving inhoud circulaire
Brief 23093246 van 5 december 2004		Voorzieningen beheerskosten (Technische voorziening en solvabiliteit)

3. Schade AWBZ**Algemeen**

Bron/vindplaats		Korte omschrijving inhoud
Maximumtarieven vrije beroeps-beoefenaren		Zie NZa-tarieven
Tarieven instellingen		Zie NZa: tariefbeschikkingen en tarieflijst instellingen
Vermande 2.3.4.1		Administratiebesluit bijzondere ziektekostenverzekering
Vermande 2.3.2.3		Besluit zorgaanspraken AWBZ

Jaar/Circulairnummer/Bron		Korte omschrijving inhoud circulaire
Vermande 2.3.2.3.1		Regeling zorgaanspraken AWBZ
Vermande 2.3.4.1.XX		Regeling controle en administratie AWBZ-verzekeraars
Vermande 2.3.2.1		Besluit wachttijd bijzondere ziektekostenverzekering
Vermande 2.3.2.2		Zorgindicatiebesluit
Vermande 2.3.4.2.1		Besluit vaststelling formulieren bijzondere ziektekostenverzekering
1996/A21	-	Zorgcontracten bij landelijk werkende zorg-verzekeraars
2002/08	-	Bevoorschotting/afrekening instellingen AWBZ met ingang van 1 januari 2002 en afwikkeling oude jaren
2003/11	-	BZ-formulieren (BZ-3 vervallen)
2003/18	-	Algemene uitvoering en uitvoering eigen bijdrage intramurale en overige zorgproducten en extramurale zorgproducten
2003/44	-	Vermelden reden van afwezigheid op presentielijsten
2003/50	-	1. Begeleiding door instellingen voor maatschappelijke opvang; 2. Extramurale psychiatrische behandeling in combinatie met begeleiding
2004/13	Vermande 2.3.2.3.22	Artikel 15 BZA-AWBZ (Besluit zorgaanspraken)
2004/24	Vermande 2.3.4.2.3	Vervanging van een aantal BZ-formulieren door AZR
2004/25	Vermande 2.3.2.3.23	Partneropname in een AWBZ-instelling
2004/28	Vermande 2.3.2.3.24	Extra kosten bij rolstoelverstrekking en –pooling
2004/35	Vermande 2.3.4.1.9-	Aanlevering gegevens zorg zonder verblijf
2004/38	-	Wijziging BZ/10
2004/43	Vermande 2.3.2.4.3-	Opheffen contracteerplicht extramuraal
2004/59	Vermande 2.3.4.2.4 (formulieren)	Voortgang: vervangen BZ-formulieren door AZR
2004/70	Vermande 2.3.4.1.14	Bevoorschotting instellingen AWBZ
2004/74	Vermande 2.3.2.4.3-	Inwerkingtreding wet HOZ
2005/02	Vermande 2.3.-4.2.5 (formulieren)	Vervanging BZ/1 en BZ/5 door AZR
2005/06	Vermande 2.3.2.3.31	Administratieve procedure bij opname op een forensisch psychiatrische afdeling van een psychiatrisch ziekenhuis
2005/23	Vermande 2.3.4.2.6	Vervallen BZ/17 en presentielijsten
2005/28	Vermande 2.3.4.2.7	Vervallen BZM/8 en (deels) BZM/15
2005/30	Vermande 2.3.4.1.17	Bijstelling maandelijkse bevoorschotting
2005/32	Vermande 2.3.4.2.8	Wijziging BZ-formulieren

Verpleging en verzorging

Bron/vindplaats	Korte omschrijving inhoud	
Vermande 5-6.2	Zorgindicatiebesluit	
Jaar/Circulairnummer/Bron	Korte omschrijving inhoud circulaire	
2003/03	Vermande 2.3.4.1.5	Voorschotverlening ouder- en kindzorg
2003/36	Vermande 2.3.2.3.14	Continuëren handelwijze zorg door kinderdagcentra in combinatie met onderwijs
2003/59	Vermande 2.3.2.3.18	Doelmatigheid bij overbruggingszorg
2004/66	Vermande 2.3.4.1.13	Voorschotverlening dieetadvisering

Psychotherapeutische zorg en psychiatrische zorg

Jaar/Circulairnummer/Bron		Korte omschrijving inhoud circulaire
2003/62	Vermande 2.3.2.3.19	Vrijgevestigde psychotherapeuten beperking aantal zittingen eigen bijdrage voor psychotherapie
2004/51	Vermande 2.3.2.3.26	Maatregelen psychotherapie en psychoanalyse
2004/60	Vermande 2.3.2.3.27	Inwerkingtredingsbesluit en -regeling maatregelen psychotherapie

Zorg zintuiglijk gehandicapten

Jaar/Circulairnummer/Bron		Korte omschrijving inhoud circulaire
2004/19	Vermande 2.3.4.1.7	Voorschotverlening MEE-organisaties (voormalige SPD-en).

Zorg verstandelijk gehandicapten

Jaar/Circulairnummer/Bron		Korte omschrijving inhoud circulaire
2004/19	Vermande 2 Vermande 2.3.2.3.23	Voorschotverlening MEE-organisaties (voormalige SPD-en).

Tandheelkundige hulp

Jaar/Circulairnummer/Bron		Korte omschrijving inhoud circulaire
1980/153		Declaratieprocedures tandheelkundige hulp in AWBZ-inrichtingen

Verkeerde bed

Jaar/Circulairnummer/Bron		Korte omschrijving inhoud circulaire
2005/31	Vermande 2.3.2.3.32	Verkeerde bed

Zorg bijzondere omstandigheden

Bron/vindplaats	Korte omschrijving inhoud	
Vermande 2.3.2.3.2	Regeling hulp in bijzondere omstandigheden AWBZ	
Jaar/Circulairnummer/Bron		Korte omschrijving inhoud circulaire
1999/06	Vermande 2.3.2.3.6	Vergoeding AWBZ-hulp in het buitenland
2000/30	Vermande 2.3.2.4.2	Contracteren met buitenlandse instelling
2002/21	Vermande 2.3.2.3.13	Grensoverschrijdende zorg
2003/8	Vermande 2.2.2.3.15	Vergoeding AWBZ-hulp in Spanje en Portugal
2003/35	Vermande 2.3.2.3.16	Arrest Müller-Fauré en Van Riet (C-385-99)
2004/45	Vermande 2.3.2.3.25	Tweede aanvullende circulaire inzake arrest Müller-Fauré en Van Riet n.a.v. uitspraken Centrale Raad van Beroep d.d. 18-6-04
2005/01	Vermande 2.3.2.3.29	Vergoeding AWBZ-hulp in Spanje en Portugal
2005/14	Vermande 2.3.2.3.30	Correcte toepassing AWBZ-vergoedingsregeling
2005/33		Gevolgen van de invoering van de ZVW voor in het buitenland wonende of verblijvende AWBZ-verzekerden

Subsidies

Bron/vindplaats		Korte omschrijving inhoud
Vermande 2.3.2.5		Regeling subsidies AWBZ <ul style="list-style-type: none"> • Paragraaf 2.1. Diensten bij wonen met zorg; • Paragraaf 2.2. Initiatieven op het gebied van openbare geestelijke gezondheidszorg • Paragraaf 2.3. Zorgvernieuwingsprojecten geestelijke gezondheidszorg; • Paragraaf 2.4. Consultatie, expertise en bijzondere zorgplannen; • Paragraaf 2.6. Persoonsgebonden budget; • Paragraaf 2.10. Coördinatie vrijwillige thuiszorg en mantelzorg.
Brief 26039288 van 25 april 2006		Controle, terugvordering & incasso en verantwoording subsidie persoonsgebonden budget AWBZ
Jaar/Circulairnummer/Bron		Korte omschrijving inhoud circulaire
2007		CVZ/OND Controleprotocol Regeling subsidies AWBZ

4. Baten/Bedrijfsopbrengsten

Eigen bijdragen

Bron/vindplaats		Korte omschrijving inhoud
Vermande 2.3.4.1		Administratiebesluit bijzondere ziektekostenverzekering
Vermande 2-3.3.1		Bijdragebesluit zorg
Vermande 2-3.3.2		Bijdrageregeling zorg
Brief 23048428 van 3 juli 2003		Geïnde eigen bijdrage intramuraal AWBZ
Brief 23048911 van 7 juli 2003		Informatieverstrekking eigen bijdrage intramurale AWBZ
Brief 23045796 van 7 juli 2003		Beëindiging opstellen verschillenlijst
Brief 23049626 van 9 juli 2003		Intermediaire taken CAK
Jaar/Circulairnummer/Bron		Korte omschrijving inhoud circulaire
2002/52	Vermande 2.3.3.2.8	Invoering belastbaar inkomen
2003/14	Vermande 2.3.3.2.9	Invoering belastbaar inkomen; opvragen GBA-gegevens
2003/18	Vermande 2.3.3.2.10	Algemene uitvoering en uitvoering eigen bijdrage intramurale en overige zorgproducten en extramurale zorgproducten
2003/32	Vermande 2.3.3.2.11	Invoering verzamelinkomen in Bijdragebesluit zorg
2003/40	Vermande 2.3.3.2.12	Inhouding eigen bijdrage AWBZ door UWV
2003/45	Vermande 2.3.3.2.13	Eigen bijdrage bij terugkeer naar de maatschappij
2003/49	Vermande 2.3.3.2.14	Behandeling uitval Belastingdienst; uitwisseling met UWV/CAK

Eigen bijdragen (vervolg)

Jaar/Circulairnummer/Bron		Korte omschrijving inhoud circulaire
2003/55	Vermande 2.3.3.2.15	Wijzigingen eigen bijdrage voor zorg met verblijf per 1-1-2004.
2003/63	Vermande 2.3.3.2.16	Uitvoering eigen bijdrage AWBZ voor zorg zonder verblijf m.i.v. 2004.
2004/06	Vermande 2.3.3.2.17	Wijziging eigen bijdragen voor dagactiviteit extra (voorheen dagbehandeling).
2004/20	Vermande 2.3.3.2.18	Inhouding eigen bijdrage AWBZ door UWV.
2004/27	Vermande 2.3.3.2.19	Bijdragebesluit zorg; uitvoering eigen bijdragen bij verblijf
2004/30	Vermande 2.3.3.2.20	Géén eigen bijdrage voor activerende en ondersteunende begeleiding in de gehandicaptenzorg en de geestelijke gezondheidszorg en voor dagactiviteit ouderen extra en nachtverpleging
2004/34	Vermande 2.3.3.2.21	Géén eigen bijdrage voor activerende en ondersteunende begeleiding
2004/36	Vermande 2.33.2.22	Bijdrage besluit zorg: aanpassing uitwisselingsstandaarden verzamelinkomen
2005/05	Vermande 2.3.3.2.25	Bijdragebesluit zorg artikel 17
2005/15	Vermande 2.3.3.2.26	Bijdragebesluit zorg; invoering uitwisselingsstandaard CA 315
2005/35	Vermande 2.3.3.2.28	Centralisering uitvoering intramurale eigen bijdragen AWBZ
2005/36	Vermande 2.3.3.2.29	Herziening eigen bijdragen intramuraal per 1 januari 2006
2005/40	Vermande 2.3.3.2.30	Gegevensaanlevering eigen bijdrage zorg zonder verblijf

Opbrengst regres AWBZ

Jaar/Circulairnummer/Bron		Korte omschrijving inhoud circulaire
1998/40	Vermande 2-1a	Registratie verhaalbare schade i.v.m. invoering regres-recht AWBZ

Rente vergoeding Algemeen Fonds

Bron/vindplaats	Korte omschrijving inhoud
-	Besluit financiering uitvoeringsorganisatie bijzondere ziektekosten-verzekering
Vermande 2.4.4	Regeling voorschotverlening op uitkeringen AWBZ. (o.a. wijziging berekening rentebaten financieringsoverschotten)

Bijlage 3: Overzicht taken en verantwoordelijkheden zorgkantoren 2007

Taken genoemd in rapport Rechtmatigheidsverklaring in de AWBZ ¹	Reikwijdte Protocol 2007	Procedurele Rechtmatigheid ²	Financiële rechtmatigheid ³
1. Vaststelling verzekeringsgerechtigheid	V	V	
2. Vaststelling aanwezigheid geldige indicaties	V	V	
3. Toezicht op de afspraken met zorgaanbieders	V	V	
4. Adequate bedrijfsadministratie en inhoudelijke registraties	V	V	
5. Opleggen en innen van eigen bijdragen voor zorg met verblijf	V		V
6. Het inkopen van zorg	V		V
7. Betaling van zorgaanpak AWBZ	V		V
8. Uitvoering van subsidieregelingen AWBZ	V		V
9. Bij het CVZ in rekening brengen van schaden AWBZ	V		V
10. Juiste toerekening van beheerskosten AWBZ	V		V
11. Vaststelling volledigheid en juistheid overige bedrijfsopbrengsten	V		V
12. Verstrekken van informatie	V	V	
13. Opstellen van een beleidsvisie en een jaarplan	V	V	
14. Voeren van overleg met betrokken partijen	V	V	
15. Adviseren over het toelaten van instellingen	V	V	
16. Zorgdragen voor adequaat wachtlijstbeheer in de regio	V	V	
17. Instellen raad van advies	V	V	
18. Het periodiek uitvoeren van cliëntraadpleging	V	V	
19. Zorgdragen voor interne en externe verantwoording ⁴	V	V	

¹ De volgorde van de taken wijkt af van de nummering in het rapport Rechtmatigheidsverklaring in de AWBZ.

² De externe accountant rapporteert hierover in zijn accountantsrapport.

³ De uitvoering van deze taken weegt mee bij het rechtmatigheidsoordeel van de externe accountant bij de financiële verantwoording.

⁴ Dit vormt de algemene taak van het zorgkantoor zonder een directe koppeling met het rechtmatigheidsbegrip.

Postbus 3017
3502 GA Utrecht

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