



Model

Jaarverslaggeving CAK

Bestuurlijke verantwoording burgerregelingen
2019



Inhoud

1. Algemeen	5
1.1 Inleiding	5
1.2 Publicatie in Staatscourant	6
1.3 Taken onder toezicht van VWS	6
1.4 Taken onder toezicht van de NZa	6
1.5 Scope model	7
2. Verantwoordingsstructuur	10
2.1 Financieel verslag	10
2.2 Uitvoeringsverslag	12
2.3 Toezicht	13
3. Begrippenkader	14
3.1 Ordelijkheid en controleerbaarheid	14
3.2 Getrouwheid	15
3.3 Rechtmatigheid	16
3.4 Fouten en onzekerheden	17
3.5 Materialiteit	17
3.5.1 Toleranties totaaloordeel	17
3.5.2 Toleranties rechtmatigheidsverantwoording geldstromen per regeling	18
4. Rechtmatigheidskader	20
4.1 Inleiding	20
4.2 Financiële stromen	20
4.2.1 Onverzekerbare vreemdelingenregeling	20
4.2.2 Gemoedsbezwaardenregeling	21
4.2.3 Onverzekerdenregeling	22
4.2.4 Wanbetalersregeling	24
4.2.5 Verstrekking bijdrage aan zorgverzekeraars voor het verzekerd houden van wanbetalers	26
4.2.6 Missionarissenregeling	26
4.2.7 Overgangsregeling AWBZ/Wlz-zorg buitenland	27
4.2.8 Beheerskosten overgangsregeling AWBZ/Wlz-zorg buitenland	28
4.2.9 Administratie en inning bijdrage verdragsgerechtigden	29
4.2.10 Verrekeningen zorglasten met verdragslanden (verbindingsorgaan)	31
4.2.11 Verrekeningen verdragslanden via Orgaan van de woonplaats	33
4.2.12 Beheerskosten Orgaan van de woonplaats	35
4.2.13 Verrekeningen verdragslanden via Orgaan van de verblijfplaats	35
4.2.14 Verrekeningen Bevoegd orgaan voor tijdelijk verblijf Nederlandse verdragsgerechtigden	37
4.2.15 Beheerskosten Orgaan van de verblijfplaats en Bevoegd orgaan voor tijdelijk verblijf Nederlandse verdragsgerechtigden	38
4.2.16 Vorderingen op zorgverzekeraars inzake verdragen	39
4.2.17 Beheerskosten medefinanciering sociaal attachés	40
4.2.18 Vrijwillige overeenkomst zorgkostendeckking (VOZD)	41
4.3 Rechtmatigheidsverantwoording	42
5 Aanleverprocedure en vertrouwelijkheid gegevens	43
5.1 Aanleverprocedure	43
5.2 Vertrouwelijkheid van bedrijfsgegevens	43

6	Bekrchtiging	45
6.1	Ministerie van VWS	45
6.2	Raad van bestuur van de NZa	45
	Bijlage 1. Algemene inrichtingsvoorschriften	47
	Bijlage 2. Juridisch Kader met wet- en regelgeving	49
	Bijlage 3. Waarderingsgrondslagen	51
	Bijlage 4. Inrichtingsvoorschriften financiële verantwoording	56
	Bijlage 5. Inrichtingsvoorschriften Rechtmatigheidsverantwoording	72



1. Algemeen

1.1 Inleiding

Het CAK is een publiekrechtelijk zelfstandig bestuursorgaan met een maatschappelijke verantwoordelijkheid. Het CAK is belast met het uitvoeren van uit wetten en regelingen voortvloeiende publiekrechtelijke werkzaamheden.

Op 1 januari 2017 is de uitvoering van de burgerregelingen en de buitenlandtaak overgegaan van het Zorginstituut Nederland (Zorginstituut) naar het CAK. Als gevolg hiervan dient het CAK zich over het jaar 2019 te verantwoorden over de uitvoering van de burgerregelingen en de buitenlandtaak. Hierbij treft u het Model jaarverslaggeving CAK ten behoeve van de door het CAK op te stellen bestuurlijke verantwoording burgerregelingen over het jaar 2019 aan. In dit model zijn zowel de burgerregelingen als de buitenlandtaak opgenomen. Op de werkvloer van het CAK wordt over beide taken gesproken als burgerregelingen. Om die reden spreken wij in dit model over de burgerregelingen. In dit model worden de criteria aangegeven waaraan de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen moet voldoen.

Dit hoofdstuk beschrijft de verantwoordingsplicht van het CAK over de uitvoering van de burgerregelingen. Het inhoudelijk takenpakket van de burgerregelingen vloeit voort uit nationale en internationale wet- en regelgeving. Dit zijn de Zorgverzekeringswet (Zvw), Wet langdurige zorg (Wlz), de Europese verordeningen (EG) nrs. 883/2004 en 987/2009 betreffende de coördinatie van de sociale zekerheidsstelsels, de Europese richtlijn over grensoverschrijdende zorg en bilaterale sociale zekerheidsverdragen. De burgerregelingen bestaan uit 18 specifieke taken en regelingen:

1. Onverzekerbare vreemdelingenregeling;
2. Gemoedsbezwaardenregeling;
3. Onverzekerdenregeling;
4. Wanbetalersregeling;
5. Verstrekking bijdrage aan zorgverzekeraars voor het verzekerd houden van wanbetalers;
6. Missionarissenregeling;
7. Overgangsregeling AWBZ/Wlz-zorg buitenland;
8. Beheerskosten overgangsregeling AWBZ/Wlz-zorg buitenland;
9. Administratie en inning bijdrage verdragsgerechtigden;
10. Verrekening zorglasten met verdragslanden (verbindingsorgaan);
11. Verrekeningen verdragslanden via Orgaan van de woonplaats;
12. Beheerskosten Orgaan van de woonplaats;
13. Verrekeningen verdragslanden via Orgaan van de verblijfplaats;
14. Verrekening zorglasten Bevoegd orgaan voor tijdelijk verblijf Nederlandse verdragsgerechtigden;
15. Beheerskosten Orgaan van de verblijfplaats en Bevoegd orgaan voor tijdelijk verblijf Nederlands verzekerden;
16. Vorderingen op zorgverzekeraars inzake verdragen;
17. Beheerskosten medefinanciering sociaal attachés;
18. Vrijwillige Overeenkomst Zorgkostendekking (VOZD).

Ook beschrijft dit hoofdstuk welke verantwoordingsdocumenten het CAK voor het jaar 2019 moet aanleveren voor de verantwoording over de uitvoering van deze regelingen bij het ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS), de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) en het Zorginstituut.

Het CAK is een publiekrechtelijk zelfstandig bestuursorgaan met een maatschappelijke verantwoordelijkheid. Het CAK heeft in dit kader te maken met wet- en regelgeving en volgt zover van toepassing de Code Goed Bestuur Publieke Dienstverleners van de Handvestgroep Publiek Verantwoorden van november 2015¹. Nadere afspraken tussen het CAK en VWS over de samenwerking en afstemming op het gebied van sturing, verantwoording en toezicht liggen vast in het 'Governance arrangement tussen het CAK en het Ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport' van 7 juni 2019.

1.2 Publicatie in Staatscourant

Op basis van artikel 27 en artikel 31 van de Wet marktordening gezondheidszorg (Wmg) kan de NZa regels stellen voor de wijze waarop het CAK zijn verantwoordingsdocumenten inricht. Door middel van dit model wordt hier invulling aan gegeven.

De raad van bestuur van de NZa heeft op 12 mei 2020 dit 'Model jaarverslaggeving CAK bestuurlijke verantwoording burgerregelingen 2019' vastgesteld. Dit model treedt in werking met ingang van de dag na de datum van uitgifte van de Staatscourant waarin dit model is geplaatst en werkt terug tot en met 1 januari 2019. U kunt dit model raadplegen via www.nza.nl.

1.3 Taken onder toezicht van VWS

VWS houdt toezicht op de uitvoering van de (begrotingsgefinancierde) burgerregelingen. Deze betreffen:

1. Onverzekerbare vreemdelingenregeling;
2. Gemoedsbezwaardenregeling.

Daarnaast houdt VWS toezicht op:

- De beheerskosten die het CAK maakt voor de uitvoering van haar publiekrechtelijke taken, zoals voor het nationaal contactpunt voor grensoverschrijdende zorg;
- De uitvoering van de Wet tegemoetkoming chronisch zieken en gehandicapten (Wtcg);
- De Ouderbijdrage Jeugdwet;
- De Schengen- en Engelstalige verklaringen;
- De subsidieregeling medisch noodzakelijke zorg aan onverzekerden.

1.4 Taken onder toezicht van de NZa

Sinds 1 januari 2019 houdt de NZa toezicht op de rechtmatige uitvoering van de premiegefinancierde burgerregelingen door het CAK. Dit betreft het toezicht op de:

3. Onverzekerdenregeling;
4. Wanbetalersregeling;

¹ Zie hiervoor www.publiekverantwoorden.nl.



5. Verstrekking bijdrage aan zorgverzekeraars voor het verzekerd houden van wanbetalers;
6. Missionarissenregeling;
7. Overgangsregeling AWBZ/Wlz-zorg buitenland;
8. Beheerskosten overgangsregeling AWBZ/Wlz-zorg buitenland;
9. Administratie en inning bijdrage verdragsgerechtigden;
10. Verrekening zorglasten met verdragslanden (verbindingsorgaan);
11. Verrekeningen verdragslanden via Orgaan van de woonplaats;
12. Beheerskosten Orgaan van de woonplaats;
13. Verrekeningen verdragslanden via Orgaan van de verblijfplaats;
14. Verrekening zorglasten Bevoegd orgaan voor tijdelijk verblijf Nederlandse verdragsgerechtigden;
15. Beheerskosten Orgaan van de verblijfplaats en Bevoegd orgaan voor tijdelijk verblijf Nederlands verzekerden;
16. Vorderingen op zorgverzekeraars inzake verdragen;
17. Beheerskosten medefinanciering sociaal attachés.

In afwachting van inwerkingtreding van de betreffende onderdelen uit Verzamelwet VWS 2018 neemt de NZa bij de beoordeling van de Bestuurlijke verantwoording CAK Burgerregelingen 2019 mee:

18. Vrijwillige Overeenkomst Zorgkostendekking (VOZD)².

Naast de burgerregelingen houdt de NZa toezicht op:

- De rechtmatige en doelmatige uitvoering door het CAK van de Wet langdurige zorg (Wet marktordening gezondheidszorg, artikel 16.d);
- de rechtmatige en doelmatige uitvoering door het CAK van wat bij of krachtens artikel 2.1.4 van de Wet maatschappelijke ondersteuning 2015 is geregeld (Wet marktordening gezondheidszorg, artikel 16.f).

1.5 Scope model

Om toezicht te kunnen uitoefenen moeten de NZa en VWS over informatie beschikken. Artikel 27 van de Wmg en artikel 6.2.6 Wlz wijzen de verantwoordingsdocumenten en de accountantsproducten aan die jaarlijks door het CAK moeten worden ingediend. Op basis van artikel 27 en artikel 31 van de Wmg stelt de NZa/kan de NZa regels stellen over de inhoud en inrichting van de verantwoordingsdocumenten en de accountantsproducten.

Dit model vormt een uitwerking van de afspraken. De regels voor de accountantscontrole en de op te leveren accountantsproducten heeft de NZa vastgelegd in het Protocol accountantsonderzoek CAK bestuurlijke verantwoording burgerregelingen 2019 (protocol).

In dit model wordt voor het verantwoordingsjaar 2019 (vanaf paragraaf 2.3) uitsluitend nader ingegaan op het toezicht op de burgerregelingen. De overige toezichtstaken zijn nader geregeld in het Model jaarverslaggeving 2019 – CAK jaarrekening 2019, het model jaarverslaggeving CAK bestuurlijke verantwoording 2019 en de eisen die

² Bij inwerkingtreding van de Verzamelwet VWS 2018, artikel XVII, C (artikel 68 Zorgverzekeringswet), bestaat een wettelijke grondslag voor het toezicht door de NZa (op grond van artikel 16, aanhef, onderdeel m, Wet marktordening gezondheidszorg) op uitvoering van artikel 68 Zvw.

VWS gesteld heeft voor de financiële verantwoording over de uitvoering van de subsidieregeling "medisch noodzakelijke zorg aan onverzekerden".

Het doel is om op termijn de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen samen te voegen met de andere bestuurlijke verantwoording van het CAK (over de wettelijke taken voor onder meer de eigenbijdrageregelingen Wlz en Wmo en de betaling van de zorgaanspraken) en daarmee ook de bijbehorende modellen en protocollen.



2. Verantwoordingsstructuur

Het CAK moet op grond van artikel 27 van de Wmg en artikel 6.2.6 Wlz vóór 1 juli³ van het jaar volgend op het verantwoordingsjaar bij VWS en de NZa de volgende verantwoordingsdocumenten, inclusief accountantsproducten, aanleveren:

- een financieel verslag;
- een uitvoeringsverslag.

2.1 Financieel verslag

Het financieel verslag bestaat uit vier financiële verantwoordingen. Alleen de vierde verantwoording valt onder de reikwijdte van dit model:

1. Een financiële verantwoording van de uitvoeringsorganisatie (hierna aangeduid als: de jaarrekening);
2. Een financiële verantwoording over de uitvoering van de subsidieregeling 'medisch noodzakelijke zorg aan onverzekerden';
3. Een bestuurlijke verantwoording;
4. Een bestuurlijke verantwoording burgerregelingen.

Ad 1: De jaarrekening

Uit de uitvoering van de voorgenoemde publiekrechtelijke taken en regelingen vloeien voor het CAK beheerskosten voort. De beheerskosten worden door het ministerie van VWS aan het CAK verstrekt. De jaarlijkse verantwoordingsplicht van het CAK over de besteding van de door VWS verstrekte beheerskosten is onder andere opgenomen in de jaarrekening. De nadere eisen die worden gesteld aan de jaarrekening zijn opgenomen in het model jaarverslaggeving 2019 – CAK jaarrekening 2019.

Ad 2: Medisch noodzakelijke zorg

Over de subsidieregeling medisch noodzakelijke zorg aan onverzekerden (SOV) heeft het CAK op verzoek van het ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (het ministerie van VWS) separaat een verantwoording opgesteld voorzien van accountantsverklaring. De nadere eisen voor deze verantwoording over de uitvoering van de subsidieregeling "Medisch noodzakelijke zorg aan onverzekerden" zijn opgesteld door VWS.

Ad 3: Bestuurlijke verantwoording

In de bestuurlijke verantwoording (over onder meer eigenbijdrageregelingen Wlz en Wmo en uitbetaling zorgaanpakken) wordt verantwoording afgelegd over het financieel beheer en de rechtmatigheid van de financiële stromen van de door het CAK uitgevoerde wettelijke taken. De nadere eisen die worden gesteld aan de bestuurlijke verantwoording van het CAK (uitgezonderd de burgerregelingen) zijn opgenomen in het model jaarverslaggeving CAK bestuurlijke verantwoording 2019.

Ad 4: Bestuurlijke verantwoording burgerregelingen

In de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen legt het CAK verantwoording af volgens de criteria opgenomen in dit model.

³ De aanleverdatum zoals overeengekomen tussen partijen is gevolgd voor het verantwoordingsjaar 2019 en geldt voor de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen. Deze datum kan afwijken van de aanleverdata die gelden voor andere onderdelen van het financieel verslag.



Daarnaast heeft het CAK de inspanningsverplichting om de financiële verantwoording in de bestuurlijke verantwoording zo veel als mogelijk in te richten volgens de verslaggevingsvoorschriften van Titel 9 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek.

De bestuurlijke verantwoording burgerregelingen bestaat uit drie componenten:

1. een financiële verantwoording van de baten en lasten, activa en passiva (balansmutaties) en toelichtingen daarop;
2. een rechtmatigheidsverantwoording over de rechtmatigheid van dezelfde baten en lasten, activa en passiva (balansmutaties) en toelichtingen daarop;
3. andere informatie die bestaat uit de volgende onderdelen:
 - o voorwoord en inleiding
 - o ordelijkheid en controleerbaarheid van het financieel beheer
 - o bestuursverklaring met eventuele bijlagen

Ad 1: Financiële verantwoording

In de financiële verantwoording wordt een overzicht van de baten en lasten, activa en passiva (balansmutaties) en toelichtingen daarop van de burgerregelingen over het jaar 2019 weergegeven. De baten en lasten en de activa en passiva (balansmutaties) worden per financiële stroom toegelicht. In zijn algemeenheid moet voor de inrichting van de toelichting worden uitgegaan van de gehanteerde inrichting in de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen CAK 2018. Specifieke aandachtspunten hierbij worden – waar nodig – per financiële stroom toegelicht. Van de activa en passiva worden minimaal verloopoverzichten en toelichtingen opgenomen van vorderingen en schulden. Dit betreft in het bijzonder de verloopoverzichten van de rekening-courantposities en de openstaande vorderingen inclusief een uitsplitsing naar ouderdom en een uitsplitsing per financiële stroom voor de rekening courant CAK – Zorginstituut.

De te hanteren sjablonen en modellen zijn opgenomen in de bijlagen van dit model.

Ad 2: Rechtmatigheidsverantwoording

Onderdeel van de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen is de rechtmatigheidsverantwoording. Hierin geeft het bestuur van het CAK aan in hoeverre de in de financiële verantwoording verantwoorde baten en lasten, alsmede de activa en passiva (balansmutaties) rechtmatig zijn. Het betreft een verantwoording over de rechtmatige uitvoering van de in paragraaf 1.1 genoemde taken en regelingen, eveneens per geldstroom. Rechtmatige uitvoering wil zeggen dat het CAK deze taken en regelingen heeft uitgevoerd in overeenstemming met de bepalingen in de relevante wet- en regelgeving. Hierbij hanteert het CAK een specifiek normenkader per regeling, in termen van het doel en het resultaat dat moet worden bereikt met de uitvoering van de taak of regeling. Dit is nader uitgewerkt in hoofdstuk 4 van het model.

Het bestuur geeft zelf een oordeel over de rechtmatigheid van de financiële stroom per regeling zoals gedefinieerd in dit model en over de

rechtmatige uitvoering van deze regeling⁴. Het bestuur beoordeelt hierbij in hoeverre zij heeft kunnen steunen op een adequaat functionerend systeem van interne beheersing en -controle, om te waarborgen dat het CAK bij alle (financiële) beheershandelingen en transacties de relevante wet- en regelgeving heeft nageleefd.

Aangetroffen afwijkingen (rechtmatigheidsfouten door het niet naleven van wet- en regelgeving) en/of onzekerheden (posten waarvan bij het CAK onduidelijkheid bestaat over de rechtmatigheid) worden door het bestuur (indien mogelijk) gekwantificeerd weergegeven in een rechtmatigheidstabel en zo nodig expliciet toegelicht. Dit geldt ook voor geconstateerde procedurele (niet financiële) rechtmatigheidsfouten en/of onzekerheden. Daarbij vermeldt het bestuur wat zij zal doen om bestaande onrechtmatigheden op te heffen en/of nieuwe onrechtmatigheden te voorkomen. Rechtmatigheidsfouten en onzekerheden door gebruikersverantwoordelijkheid worden niet in de rechtmatigheidstabel opgenomen, maar wel door het bestuur van het CAK beschreven en toegelicht. Zie het model voor de rechtmatigheidsverantwoording.

Daarnaast wordt de opvolging van de in het voorgaande jaar opgenomen financiële en niet financiële rechtmatigheidsfouten en onzekerheden plus verbeterpunten toegelicht.

De te hanteren sjablonen en modellen zijn opgenomen in de bijlagen van dit model.

Ad 3: Andere informatie

De andere informatie in de bestuurlijke verantwoording bestaat uit drie onderdelen: inleiding, ordelijkheid en controleerbaarheid van het financieel beheer en bestuursverklaring met eventuele bijlagen.

In de bestuursverklaring geeft de Raad van Bestuur van het CAK aan of de informatie in de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen een getrouw beeld geven van de uitvoering van de burgerregelingen, in overeenstemming met het model en de terzake voor het CAK geldende wet- en regelgeving. Het bestuur van het CAK vermeldt tevens of hierbij rechtmatig is gehandeld.

Voor de aandachtspunten bij de verantwoording van de andere informatie wordt verwezen naar paragraaf 3.2.

2.2 Uitvoeringsverslag

De eisen die gesteld worden aan het uitvoeringsverslag zijn nader uitgewerkt in het Model Jaarverslaggeving 2019 – CAK Jaarrekening 2019. Deze eisen voor de inrichting van het uitvoeringsverslag zijn niet van toepassing op de Bestuurlijke verantwoording Burgerregelingen

⁴ Door de betrokken partijen (VWS, CAK, Zorginstituut, externe accountant, NZa) is afgesproken om voor het verantwoordingsjaar 2019 de verantwoordingsstructuur van het verantwoordingsjaar 2018 te continueren. Dit is anders in vergelijking met de bestuurlijke verantwoording van de reguliere taken (eigenbijdrageregelingen Wlz en Wmo en betaling zorgaanpak) en dan wat in de wet (artikel 27 Wmg en artikel 6.2.6 juncto artikel 4.3.1 Wlz) is voorgeschreven. Daar staat dat de accountant een verklaring omtrent de getrouwheid en rechtmatigheid afgeeft. De huidige afgesproken verantwoordingsstructuur (rechtmatigheidsverklaring door het bestuur CAK en juiste en volledige weergave door de accountant over de financiële en rechtmatigheidsverantwoording) levert toereikende informatie op om tot een toezichtsoordeel te komen.



2019. Wel kunnen in het uitvoeringsverslag eventueel onderwerpen zijn opgenomen die betrekking hebben op de burgerregelingen.

2.3 Toezicht

Met ingang van het verantwoordingsjaar 2019 wordt het toezicht op de burgerregelingen door de NZa (premiegefinancierde regelingen) en VWS (begrotingsgefinancierde regelingen) uitgevoerd. Hiervoor is de Wet marktordening gezondheidszorg (Wmg) aangepast. De NZa en VWS maken bij het toezicht op de rechtmatige uitvoering van de burgerregelingen zoveel mogelijk gebruik van de verantwoordingsdocumenten van het CAK en van de controleverklaring en het accountantsverslag van de externe accountant. Daarbij beoordelen de NZa en VWS de door de externe accountant uitgevoerde werkzaamheden en stellen zij op basis van de bevindingen de eigen onderzoekswerkzaamheden vast. VWS is op basis van de Comptabiliteitswet en de NZa is op basis van de Wmg⁵ wettelijk bevoegd om stukken uit het accountantsdossier te kopiëren en/of digitaal op te vragen.

Op grond van de op deze wijze verzamelde informatie vormt de NZa zich een bestuurlijk oordeel over de rechtmatige uitvoering door het CAK van de burgerregelingen. Het protocol accountantsonderzoek bevordert een doelmatige controle- en toezichtstructuur.

De NZa brengt verslag uit van hun bevindingen aan het CAK, VWS (systeemeigenaar en opdrachtgever) en Zorginstituut Nederland (fondsbeheerder).

⁵ Op basis van artikel 61 Wmg.

3. Begrippenkader

3.1 Ordelijkheid en controleerbaarheid

Het bestuur van het CAK beschrijft in het onderdeel Ordelijkheid en controleerbaarheid van het financieel beheer de organisatorische maatregelen die gedurende het jaar bij het CAK hebben gefunctioneerd om de rechtmatige uitvoering van de burgerregelingen te borgen. In dit onderdeel moet het CAK in elk geval aan de volgende zes punten aandacht besteden:

1. het gevoerde beleid;
2. naleving van de wet- en regelgeving;
3. de administratieve organisatie en interne beheersing;
4. de geautomatiseerde gegevensverwerking;
5. de bestrijding van misbruik en oneigenlijk gebruik;
6. de tijdige afstorting van ontvangen gelden.

De uitwerking van deze onderdelen richt zich bij de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen op de uitvoering van de burgerregelingen.

Ad 1: Het gevoerde beleid

Hierbij besteedt het CAK aandacht aan:

- het gevoerde en voorgenomen beleid;
- de doeltreffendheid van het beleid en de bedrijfsvoering;
- de invloed van het gevoerde beleid.

Ad 2: Naleving van de wet- en regelgeving

Hierbij besteedt het CAK aandacht aan:

- het volledig, juist en tijdig toepassen van vigerende wet- en regelgeving in het verslagjaar;
- de wijze waarop het onderhoud van procedurebeschrijvingen en werkinstructies plaatsvindt naar aanleiding van wijzigingen in geldende wet- en regelgeving.

Ad 3: De administratieve organisatie en interne beheersing (AO/IB)

Hierbij besteedt het CAK aandacht aan:

- de maatregelen die zijn getroffen om de rechtmatigheid van de financiële stromen van de burgerregelingen te waarborgen;
- de actualiteit van de procesbeschrijvingen per regeling en de koppeling tussen de procesbeschrijvingen en de werkprogramma's;
- de maatregelen die zijn genomen in het kader van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en de Baseline Informatiebeveiliging Rijksdienst (BIR);
- de voorzieningen die het CAK heeft getroffen waardoor personen en instellingen, die met het CAK in aanraking komen in verband met de uitvoering van de taak van het CAK, in de gelegenheid zijn voorstellen tot verbetering van werkwijzen en procedures te doen;
- de wijze waarop de zorgvuldige behandeling van enerzijds personen en instellingen en anderzijds bezwaarschriften en klachten is gewaarborgd;
- de wijze waarop het risicomanagementsysteem en de interne beheersstructuur is ingericht en in hoeverre de interne beheersmaatregelen gedurende het jaar hebben gewerkt;

- de belangrijkste uitkomsten van de interne controles en interne audits en de vervolgacties die op basis van de uitkomsten van deze controles en audits zijn genomen;
- de wijze waarop de betrouwbaarheid en de continuïteit van de managementinformatie voor de algehele besluitvorming en de interne en externe financiële verantwoording is gewaarborgd.

Ad 4: De geautomatiseerde gegevensverwerking

Hierbij besteedt het CAK aandacht aan:

- de mate waarin in de applicaties geprogrammeerde controles – application controls – zijn opgenomen die de juiste uitvoering van de taken van het CAK garanderen, de continue werking hiervan en de mate waarin het CAK steunt op deze controles;
- de opzet, het bestaan en de werking van de maatregelen om de bedrijfscontinuïteit van de geautomatiseerde systemen te waarborgen;
- de opzet, het bestaan en de werking van de maatregelen voor de toegangsbeveiliging van de geautomatiseerde systemen;
- de opzet, het bestaan en de werking van de maatregelen voor change management van de geautomatiseerde systemen;
- de belangrijkste uitkomsten van de uitgevoerde IT-audits naar de opzet, het bestaan en de werking en de vervolgacties die op basis van de uitkomsten van deze controles zijn genomen.

Ad 5: De bestrijding van misbruik en oneigenlijk gebruik

Hierbij besteedt het CAK aandacht aan:

- de hoofdlijnen van het beleid ter voorkoming van misbruik en oneigenlijk gebruik;
- de onderzoeken die in het verslagjaar hebben plaatsgevonden, de aard van de fraude (interne of externe fraude) en tot welke resultaten en verbeteracties deze zaken geleid hebben.

Ad 6: De tijdige afstorting van ontvangen gelden

Hierbij besteedt het CAK aandacht aan:

- de gemaakte afspraken met onder andere de fondsbeheerder, zorgverzekeraars en VWS over het tijdig afstorten van gelden;
- de opzet, het bestaan en de werking van de mitigerende maatregelen die garanderen dat de ontvangen gelden tijdig worden afgestort aan onder andere de fondsbeheerder, zorgverzekeraars en VWS;
- de belangrijkste uitkomsten van de uitgevoerde audits naar de opzet, het bestaan en de werking van de mitigerende maatregelen en de vervolgacties die op basis van de uitkomsten van deze controles zijn genomen.

De wijze waarop het bestuur van het CAK zich verantwoordt is in principe vormvrij. Als enige voorwaarde geldt dat in ieder geval afzonderlijk wordt ingegaan op de hierboven genoemde zes punten.

3.2 Getrouwheid

Het bestuur van het CAK dient ervoor te zorgen dat de bestuurlijke verantwoording een getrouw (juist en volledig) beeld geeft van de uitvoering van de burgerregeling. Dit geldt in het bijzonder voor de financiële verantwoording en de rechtmatigheidsverantwoording.

Juistheid en volledigheid houden in hun algemeenheid in dat het beeld dat de verstrekte verantwoordingsinformatie oproept overeenkomt met de feiten (de werkelijkheid) en geschikt is voor het doel waartoe deze informatie aan de gebruiker wordt verstrekt.

In dit kader dienen de in de financiële verantwoording opgenomen baten en lasten, activa en passiva (balansmutaties) en toelichtingen daarop een feitelijke weergave te zijn van het verslagjaar 2019, zo veel als mogelijk rekening houdend met de waarderingsgrondslagen zoals opgenomen in het model en met Titel 9 Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek.

De rechtmatigheidsverantwoording dient juist en volledig aan te geven in hoeverre de hierboven vermelde baten en lasten, activa en passiva (balansmutaties) en toelichtingen daarop tot stand zijn gekomen in overeenstemming met de relevante wet- en regelgeving zoals vastgelegd in het model en hierdoor rechtmatig zijn. Zie paragraaf 3.3 voor de uitwerking van het rechtmatigheidsbegrip.

3.3 Rechtmatigheid

Rechtmatigheid in algemene zin wil zeggen in overeenstemming met de relevante wet- en regelgeving.

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

- Bij financiële rechtmatigheid hebben handelingen en beslissingen van een organisatie directe financiële gevolgen. De rechtmatige uitvoering van taken is direct aan een financiële stroom gekoppeld.
- Bij procedurele rechtmatigheid heeft de rechtmatige uitvoering van taken geen financiële dimensie. De uitvoering van deze taken kan niet direct aan een financiële stroom bij de organisatie worden gekoppeld.

Bij de rechtmatige uitvoering van taken kan voor de daarbij gebruikte gegevens onderscheid worden gemaakt tussen directe verantwoordelijkheid en gebruikersverantwoordelijkheid.

- Bij directe verantwoordelijkheid is een organisatie geheel verantwoordelijk voor de uitkomsten van een proces en moet de organisatie instaan voor de volledigheid, juistheid en tijdigheid van de daarmee samenhangende uitkomsten of informatie.
- Bij gebruikersverantwoordelijkheid moet een organisatie ook zorgen voor de juiste, volledige en tijdige uitvoering van een bepaald proces en is de organisatie verantwoordelijk voor de uitkomsten daarvan. De organisatie mag echter uitgaan van de validiteit van de gegevens die derden aanleveren. Op de betrouwbaarheid van deze gegevens hoeft de organisatie zelf geen controle uit te voeren. Voorbeelden hiervan zijn gegevens die door en/of namens de zorgaanbieders, zorgverzekeraars, WLZ-uitvoerders, indicatieorganen, Belastingdienst, Zorginstituut Nederland aan het CAK worden verstrekt. Als voorwaarde hierbij geldt, dat de opvraagprocedures van het CAK (technisch) goed functioneren, zodat de opvraagprocedures geen problemen veroorzaakt.



Om tot een werkbaar rechtmatigheidsbegrip te komen, die het CAK als maatstaf kan hanteren bij de rechtmatigheidsverantwoording, zijn de volgende randvoorwaarden van belang:

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

In bijlage 2 bij dit model is een overzicht opgenomen van de circulaire, bestuurlijke afspraken en de regelgeving die de basis vormen voor het rechtmatigheidskader van het CAK. Zie paragraaf 4.2 voor de uitwerking van de rechtmatigheidseisen per specifieke geldstroom.

3.4 Fouten en onzekerheden

Van een fout in de bestuurlijke verantwoording is sprake indien een (gedeelte van een) post niet in overeenstemming is met één of meer aspecten van de wet- en regelgeving. Fouten worden in absolute zin opgevat voor zover het de naleving van de wet- en regelgeving (rechtmatigheid) betreft. Saldering van rechtmatigheidsfouten is daarom niet toegestaan.

Van een onzekerheid in de bestuurlijke verantwoording is sprake als er onvoldoende informatie beschikbaar is om een (gedeelte van een) post als goed of fout aan te merken.

Het uitgangspunt is dat het CAK alle fouten corrigeert. Het CAK dient rechtmatigheidsfouten waarvan het niet mogelijk is om ze te corrigeren en onzekerheden over rechtmatigheid te vermelden in een aparte rechtmatigheidstabel in de rechtmatigheidsverantwoording. Dit geldt ook voor onzekerheden uit voorgaande jaren die nog niet zijn afgewikkeld.

In deze tabel wordt een toelichting opgenomen van de aangetroffen financiële en procedurele (niet-financiële) rechtmatigheidsfouten en onzekerheden per afzonderlijke financiële stroom.

Het CAK geeft in de tabel ook de verbeteracties aan die het CAK denkt te starten of heeft gestart om deze fouten en onzekerheden in de toekomst te voorkomen.

Verwacht wordt dat het CAK fouten en onzekerheden uitzoekt en indien nodig corrigeert in het eerstvolgende verslagjaar. Indien deze fouten en onzekerheden niet nader zijn uitgezocht of, indien nodig, gecorrigeerd zijn, worden deze (wederom) opgenomen in de tabel. Wanneer geen correctie heeft plaatsgevonden moet het CAK dit duidelijk motiveren.

3.5 Materialiteit

3.5.1 Toleranties totaaloordeel

Het bestuur van het CAK dient de financiële verantwoording en de rechtmatigheidsverantwoording zodanig op te stellen dat met een

redelijke mate van zekerheid gesteld kan worden dat deze geen fouten en onzekerheden van materieel belang bevat. Indien laatstgenoemd begrip voor het gebruik van statistische technieken gekwantificeerd moet worden, moet uitgegaan worden van een betrouwbaarheid van 95%.

De financiële verantwoording en de rechtmatigheidsverantwoording zijn juist en volledig en de daarin opgenomen baten en lasten, activa en passiva (balansmutaties) en toelichtingen zijn juist, volledig en rechtmatig, indien hierin geen fouten en onzekerheden voorkomen die groter zijn dan de hieronder uitgewerkte goedkeuringstoleranties.

Als omvangsbasis fungeert de som van de totale baten en lasten die in de bestuurlijke verantwoording is opgenomen. Voor fouten geldt een goedkeuringstolerantie van 1 procent van de omvangsbasis, voor onzekerheden een goedkeuringstolerantie van 3 procent.

3.5.2 Toleranties rechtmatigheidsverantwoording geldstromen per regeling

In aanvulling op deze overkoepelende materialiteit geldt een specifieke goedkeuringstolerantie voor de rechtmatigheid per financiële stroom. Deze tolerantie geldt voor fouten en onzekerheden gezamenlijk.

Tabel 1: goedkeuringstolerantie per financiële stroom

Financiële stroom	Tolerantie
1. Onverzekerbare vreemdelingenregeling	5%
2. Gemoedsbezwaardenregeling	10%
3. Onverzekerdenregeling	5%
4. Wanbetalersregeling	5%
5. Verstrekking bijdrage aan zorgverzekeraars voor het verzekerd houden van wanbetalers	1%
6. Missionarissenregeling	1%
7. Overgangsregeling AWBZ/Wlz-zorg buitenland	1%
8. Beheerskosten overgangsregeling AWBZ/Wlz-zorg buitenland	1%
9. Administratie en inning bijdragen verdragsgerechtigden	5%
10. Verrekeningen zorglasten met verdragslanden (verbindingsorgaan)	10%
11. Verrekeningen verdragslanden via Orgaan van de woonplaats	10%
12. Beheerskosten Orgaan van de woonplaats	1%
13. Verrekeningen verdragslanden via Orgaan van de verblijfplaats	10%
14. Verrekeningen zorglasten Bevoegd orgaan tijdelijk verblijf Nederlandse verdragsgerechtigden	10%
15. Beheerskosten Orgaan van de verblijfplaats en Bevoegd orgaan tijdelijk verblijf Nederlands verzekerden	1%
16. Vorderingen op verzekeraars inzake verdragen	10%
17. Beheerskosten medefinanciering sociaal attachés	1%
18. Vrijwillige overeenkomst zorgkostendekking (VOZD)	1%



4. Rechtmatigheidskader

4.1 Inleiding

Gelet op de diversiteit van de regelingen is het rechtmatigheidskader onderverdeeld naar de desbetreffende taken en regelingen die het CAK uitvoert. Als bij de uitvoering van deze taken en regelingen wordt voldaan aan de relevante bepalingen in de terzake geldende de wet- en regelgeving, dan zijn de eruit voortvloeiende baten en lasten, activa en passiva (balansmutaties) als rechtmatig aan te merken.

4.2 Financiële stromen

4.2.1 Onverzekerbare vreemdelingenregeling

Taak

Het CAK is verantwoordelijk voor het inkopen en verstrekken van een wettelijke bijdrage aan zorgverleners die inkomsten derven als gevolg van de medisch noodzakelijke zorg aan onverzekerbare vreemdelingen. Deze groep omvat:

- Vreemdelingen die een aanvraag voor een verblijfsvergunning regulier hebben ingediend;
- Vreemdelingen die bezwaar of beroep hebben ingesteld tegen een afwijzende beslissing op een aanvraag voor een reguliere verblijfsvergunning;
- Vreemdelingen die niet rechtmatig in Nederland verblijven.

Uitgangspunt van de wet is dat de onverzekerbare vreemdeling zelf verantwoordelijk is voor de betaling van de geleverde zorg. Slechts in die gevallen waarin ondanks inspanningen van de zorgaanbieder geen kosten verhaald kunnen worden op de patiënt, biedt de wet een mogelijkheid om een beroep te doen op een bijdrage "onverzekerbare vreemdelingen". Het CAK vergoedt alleen de zorg die valt onder de Zorgverzekeringswet of onder de AWBZ/Wlz aanspraken. Zorgverleners kunnen 100% bij zwangerschap en bevallingen declareren. Voor de overige declaraties wordt 80% vergoed aan de zorgverlener. Het CAK heeft met diverse zorginstellingen, zoals ziekenhuizen, apotheken en huisartsen contracten afgesloten.

Het CAK dient voor deze zorgkosten jaarlijks een begroting in bij het ministerie van VWS en verantwoordt zich daarover. De zorglasten voor onverzekerbare vreemdelingen komen niet ten laste van het Zorgverzekeringsfonds. De balansposities verantwoordt het CAK in rekening-courant bij het ministerie van VWS.

Voor het bepalen van de tarieven bij de declaraties van de ziektekosten wordt gebruik gemaakt van de aangeleverde NZa tarieven aan het CAK. Voor de juistheid van deze aangeleverde NZa tarieven geldt een gebruikersverantwoordelijkheid voor het CAK.

Normenkader

Het CAK is op grond van de Wet langdurige zorg (artikel 6.1.2 onder i), de Zorgverzekeringswet (artikel 122a), de Vreemdelingenwet 2000 (artikel 10), het Besluit Zorgverzekeringen (artikel 3B1) en de Regeling Zorgverzekering (artikel 7a.1) belast met de uitvoering van de regeling Onverzekerbare vreemdelingen.



De uit de Onverzekerbare vreemdelingenregeling voortvloeiende baten en lasten, activa en passiva (balansmutaties) zijn rechtmatig indien deze voldoen aan de in het bovengenoemde normenkader gestelde eisen op het gebied van juistheid, tijdigheid en volledigheid.

Waarderingsgrondslag

Op verzoek van het ministerie van VWS hanteert het CAK voor de regeling onverzekerbare vreemdelingen het kasstelsel. Dit om aan te sluiten op de wijze waarop VWS de financiering voor de zorglasten onverzekerbare vreemdelingen vaststelt. De bijdrage van het ministerie van VWS is hiermee gelijk aan de lasten.

Het CAK baseert de verantwoording op de ultimo 2019 bekende stand van de zorginstellingen ontvangen en betaalde declaraties. De bijdrage van het ministerie van VWS is gelijk aan de lasten. Eventuele verschillen tussen verleende voorschotten van het ministerie van VWS en de afrekeningen met de zorgaanbieders worden later verrekend met het ministerie van VWS. Op verzoek van VWS worden de bedragen in de toelichting in centen weergegeven.

Verantwoording

De verantwoording van de zorglasten met betrekking tot de onverzekerbare vreemdelingen worden met behulp van een financieel overzicht van de uitgaven, ontvangsten, activa en passiva in de bestuurlijke verantwoording weergegeven. Daarnaast wordt een toelichting gegeven op de financiële overzichten en op het verloop van de rekening-courant met VWS. Deze specificatie wordt in onderling overleg tussen VWS en het CAK opgesteld.

4.2.2 Gemoedsbezwaardenregeling

Taak

Gemoedsbezwaarden zijn mensen die zich op grond van hun geloofsovertuiging niet willen verzekeren. Een gemoedsbezwaarde kan bij de SVB ontheffing van de premieplicht voor de Zorgverzekeringswet aanvragen. Na het verlenen van een ontheffing meldt de SVB de gemoedsbezwaarde aan bij onder meer het CAK. Voor de aangeleverde gegevens van het SVB en van de Belastingdienst geldt voor het CAK gebruikersverantwoordelijkheid.

Gemoedsbezwaarden hebben wel de verplichting om een bijdragevervangende belasting te betalen. De hoogte van de bijdragevervangende belasting voor de Zorgverzekeringswet is gelijk aan de inkomensafhankelijke bijdrage die de gemoedsbezwaarde zou moeten betalen indien hij wel verzekeringsplichtig zou zijn. De belasting die de gemoedsbezwaarde voor de Zorgverzekeringswet betaalt, wordt apart gezet op een spaarrekening bij het CAK. Gemoedsbezwaarden hebben het recht op vergoeding van ziektekosten uit de door hen betaalde bedragen. Dit voor zover de ziektekosten niet u/itstijgen boven het saldo van de spaarrekening die het CAK aanhoudt. Voor het bepalen van de tarieven bij de declaraties van de ziektekosten wordt gebruik gemaakt van de aangeleverde NZa tarieven aan het CAK. Hiervoor geldt een gebruikersverantwoordelijkheid voor het CAK.

Normenkader

Het CAK is op grond van de Wet langdurige zorg (artikel 6.1.2 onder h), de Zorgverzekeringswet (artikel 39, tweede en derde lid onder d, 57, eerste lid, en 70), de Wet Financiering Sociale Verzekeringen (artikel 64 t/m 67) en de Regeling Zorgverzekering (artikel 6.4.1, 6.4.2 en 6.4a1) belast met de uitvoering van de regeling Gemoedsbezwaarden.

De uit de Gemoedsbezwaardenregeling voortvloeiende baten en lasten, activa en passiva (balansmutaties) zijn rechtmatig indien deze voldoen aan de in het bovengenoemde normenkader gestelde eisen op het gebied van juistheid, tijdigheid en volledigheid.

Waarderingsgrondslag

Het CAK hanteert voor de financiële stroom "Gemoedsbezwaarden" het baten en lastenstelsel.

Verantwoording

De verantwoording van de financiële stroom "gemoedsbezwaarden" wordt met behulp van financiële overzichten van de baten en lasten en van de activa en passiva in de bestuurlijke verantwoording weergegeven. Daarnaast wordt een toelichting gegeven op de financiële overzichten. In de toelichting bij het overzicht van activa en passiva dient een specificatie van het rekening-courant verloop met het Zorgverzekeringsfonds te worden opgenomen. Deze specificatie wordt in onderling overleg tussen het Zorginstituut en het CAK opgesteld.

4.2.3 Onverzekerdenregeling

Taak

Verzekeringplichtige personen die niet aan hun Zvw-verzekeringplicht voldoen en nalaten een zorgverzekeringsovereenkomst af te sluiten, zijn onverzekerd. Zij worden opgespoord door middel van bestandsvergelijking. Dit wordt door de SVB gedaan in opdracht van het CAK. De SVB meldt de resultaten van de bestandsvergelijking maandelijks aan het CAK. Voor de aangeleverde gegevens heeft het CAK een gebruikersverantwoordelijkheid.

Een onverzekerde persoon, die is opgespoord door middel van bestandsvergelijking, krijgt een brief van het CAK. Daarin wordt hij gewezen op het feit dat hij is gesignaleerd als iemand die (vermeend) verzekeringplichtig is, maar zich niet heeft verzekerd voor de Zvw. De onverzekerde persoon krijgt vervolgens drie maanden de gelegenheid om alsnog een zorgverzekering af te sluiten of aan te geven welke omstandigheden maken dat hij niet verzekeringplichtig is. Wanneer drie maanden na de aanschrijving blijkt dat betrokkene zich nog altijd niet verzekerd heeft, legt het CAK een boete op. De hoogte van de boete is gelijk aan driemaal de tot een maandbedrag herleide standaardpremie, zoals bedoeld in de Wet op de zorgtoeslag. De boete kan tweemaal worden opgelegd. De tweede boete wordt opgelegd wanneer blijkt dat iemand drie maanden na het opleggen van de eerste boete nog altijd niet verzekerd is. Indien bij een volgende bestandsvergelijking blijkt dat de onverzekerde na twee boetes nog altijd onverzekerd is, dan verzekert het CAK hem ambtshalve bij een zorgverzekeraar. Om te voorkomen dat deze verzekerde onmiddellijk na ambtshalve verzekering zijn premie niet betaalt, is hij gedurende een periode van twaalf maanden een bestuursrechtelijke premie verschuldigd.

Het CAK kan de bestuursrechtelijke premie in de vorm van broninhouding inhouden op het loon of de uitkering van betrokkene. Blijkt broninhouding van de bestuursrechtelijke premie onmogelijk, dan



draagt het CAK de inning over aan het Centraal Justitieel Incassobureau (CJIB). Het CJIB is gemandateerd om namens het CAK de vordering te innen. De inningsactiviteiten vallen onder de directe verantwoordelijkheid van het CAK en het CAK verantwoordt zich hierover in de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen 2019. Het CAK verstrekt aan het CJIB een controleprotocol met betrekking tot de verantwoording van het CJIB inzake de inning van de bestuursrechtelijke premie onverzekerden (en wanbetalers). Het controleprotocol ziet toe op procescontroles door het CAK bij het CJIB. Gedurende het jaar (periodiek) en jaarlijks (eindverantwoording) verantwoordt het CJIB zich financieel over de gevoerde inningsactiviteiten. De eindverantwoording van het CJIB dient vergezeld te zijn van een controleverklaring van de accountant van het CJIB.

Zorgverzekeraars ontvangen voor personen die ambtshalve zijn verzekerd een compensatiebijdrage van het CAK. Deze bijdrage wordt betaald per kalenderjaar en is afkomstig uit het Zorgverzekeringsfonds.

Normenkader

Het CAK is op grond van de Wet langdurige zorg (artikel 6.1.2 onder d), de Zorgverzekeringswet (artikel 9a t/m d, 18e 34a, eerste t/m derde lid), de Wet op de zorgtoeslag (artikel 5, tweede lid), de Regeling van de Minister voor Medische Zorg van 20 november 2018, kenmerk 1445257-183953, houdende de vaststelling van de standaardpremie en de bestuursrechtelijke premies voor 2019 (Regeling vaststelling standaardpremie en bestuursrechtelijke premies 2019), de Regeling Zorgverzekering (artikel 6.4.a.1 en 6.5.1 t/m 6.5.4), de Beleidsregels CAK inning bestuursrechtelijke premie Zorgverzekeringswet 2018 en de Beleidsregel CAK betaling bestuurlijke boete onverzekerden Zorgverzekeringswet 2017 belast met de uitvoering van de Regeling onverzekerden.

De uit de Onverzekerdenregeling voortvloeiende baten en lasten, activa en passiva (balansmutaties) zijn rechtmatig indien deze voldoen aan de in het bovengenoemde normenkader gestelde eisen op het gebied van juistheid, tijdigheid en volledigheid.

Waarderingsgrondslag

Het CAK hanteert voor de financiële stroom "onverzekerden" het baten en lastenstelsel.

Verantwoording

De verantwoording van de financiële stroom "onverzekerden" wordt met behulp van financiële overzichten van de baten en lasten en van de activa en passiva in de bestuurlijke verantwoording weergegeven. Daarnaast wordt een toelichting gegeven op de financiële overzichten. In de toelichting dient op verzoek van het Zorginstituut als fondsbeheerder een specificatie van het verloop van de rekening-courant met het Zorgverzekeringsfonds te worden opgenomen. Deze specificatie wordt in onderling overleg tussen het Zorginstituut en het CAK opgesteld.

Daarnaast verwacht het Zorginstituut dat in de toelichting specifieke aandacht aan de waardering van de waarde van de vorderingen en de uitvoering van het afboekbeleid wordt gegeven.

In de toelichting op de balans dient het verloop van de voorziening wegens oninbaarheid van vorderingen op onverzekerden inclusief

toelichting te worden weergegeven. Het CAK vormt deze op basis van de incassoresultaten uit het verleden.

4.2.4 Wanbetalersregeling

Taak

De wanbetalersregeling houdt in dat zorgverzekeraars in het geval van wanbetaling de verzekering niet mogen schorsen. Omdat dit een niet beïnvloedbaar risico vormt voor de zorgverzekeraars, kunnen zij onder bepaalde voorwaarden verzekerden bij het CAK aanmelden als wanbetaler.

Het CAK ontvangt van alle zorgverzekeraars maandelijks bestanden met aan- en afmeldingen van wanbetalers met een betalingsachterstand van meer dan zes maanden. Hiervoor geldt een gebruikersverantwoordelijkheid voor het CAK. De zorgverzekeraar verstrekt een bestuursverklaring bij de aanmelding als bewijs dat aan de voorwaarden is voldaan. De NZa ziet er op toe dat zorgverzekeraars terecht deze bestuursverklaring afgeven.

Het CAK start de bestuursrechtelijke premie-inning in de maand volgend op de maand van de aanmelding en legt de door zorgverzekeraars aangemelde wanbetalers een bestuursrechtelijke premie op van een door de minister van VWS bepaald percentage van de nominale rekenpremie. Kan er direct uit een inkomensbron geheven worden dan zal het CAK deze bron van inning gebruiken. Indien broninhouding niet mogelijk is dan draagt het CAK de vordering over aan het CJIB. Het CJIB is gemandateerd om namens het CAK de vordering te innen. De inningsactiviteiten vallen onder de directe verantwoordelijkheid van het CAK en het CAK verantwoordt zich hierover in de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen 2019. Het CAK verstrekt aan het CJIB een controleprotocol met betrekking tot de verantwoording van het CJIB inzake de inning van de bestuursrechtelijke premie wanbetalers (en onverzekerden). Het controleprotocol ziet toe op procescontroles door het CAK bij het CJIB. Gedurende het jaar (periodiek) en jaarlijks (eindverantwoording) verantwoordt het CJIB zich financieel over de gevoerde inningsactiviteiten. De eindverantwoording van het CJIB dient vergezeld te zijn van een controleverklaring van de accountant van het CJIB.

Sinds 2013 is het wettelijk geregeld⁶ dat de Belastingdienst de zorgtoeslag van een naar het CJIB overgedragen wanbetaler direct aan het CJIB mag betalen ten behoeve van de premieverplichting van de wanbetaler.

De aangemelde wanbetalers stromen uit de wanbetalersregeling indien de zorgverzekeraar de betreffende wanbetaler afmeldt of door melding van curator en/of bewindvoerder. Vanaf 1 augustus 2018 wordt geen eindafrekening bestuursrechtelijke premie meer naar de cliënt gestuurd. De Zorgverzekeringswet is in 2013 aangepast, waarmee het ministerie van VWS de mogelijkheid heeft gekregen om een deel van de geïnde bestuursrechtelijke premies te gebruiken voor de financiering van de uitvoeringskosten. Het af te dragen percentage van de door het CAK ontvangen bedragen wordt door het ministerie van VWS vastgesteld (artikel 6.5.3a van de Regeling zorgverzekering).

⁶ Op basis van artikel 18f lid 6 Zorgverzekeringswet en artikel 5 lid 3 Beleidsregels CAK inning bestuursrechtelijke premie Zorgverzekeringswet 2018.



Normenkader

Het CAK is op grond van de Wet langdurige zorg (artikel 6.1.2 onder e), de Zorgverzekeringswet (artikel 18a t/m g, 34a, eerste t/m derde lid, en 39, tweede en derde lid), de Wet op de zorgtoeslag (artikel 5, tweede lid), de Regeling zorgverzekering (artikel 6.5.1 t/m 6.5.7 en 7b.1), de Regeling van de Minister voor Medische Zorg van 20 november 2018, kenmerk 1445257-183953, houdende de vaststelling van de standaardpremie en de bestuursrechtelijke premies voor 2019, de Regeling van de Minister voor Medische Zorg van 23 november 2017, kenmerk 1259373-170386-Z, houdende wijziging van de Regeling zorgverzekering in verband met de wanbetalersbijdrage, de Beleidsregels CAK inning bestuursrechtelijke premie Zorgverzekeringswet 01-08-2018, de Beleidsregels CAK verstrekking bijdrage aan zorgverzekeraars voor het verzekerd houden van wanbetalers van de nominale premie Zorgverzekeringswet 2017 belast met de uitvoering van de regeling Wanbetalers.

De uit de Wanbetalersregeling voortvloeiende baten en lasten, activa en passiva (balansmutaties) zijn rechtmatig indien deze voldoen aan de in het bovengenoemde normenkader gestelde eisen op het gebied van juistheid, tijdigheid en volledigheid.

Waarderingsgrondslag

Het CAK hanteert voor de financiële stroom "Wanbetalers" het baten en lastenstelsel.

Verantwoording

De verantwoording van het CAK bestaat uit financiële overzichten wanbetalers die zijn gebaseerd op:

- De ultimo 2019 bekende stand van door zorgverzekeraars aangemelde wanbetalers. Hiervoor geldt een gebruikersverantwoordelijkheid voor het CAK;
- De voor 2019 van wanbetalers ontvangen bestuursrechtelijke premiebetalingen.

De hieruit voortvloeiende debiteurenpositie is vermeld onder aftrek van een voorziening voor oninbaarheid. Het CAK vormt deze op basis van de incassoresultaten uit het verleden. De (eventuele) dotatie aan deze voorziening wordt als last verantwoord.

Daarnaast wordt een toelichting gegeven op de financiële overzichten. Verder wordt het effect van het voorzieningenverloop in 2019 op de baten en lasten verantwoord.

De activa en passiva worden weergegeven in het overzicht van de activa en passiva. Daarnaast wordt een toelichting gegeven op het financiële overzicht. In de toelichting op de balans dient het verloop van de voorziening wegens oninbaarheid van vorderingen op wanbetalers inclusief toelichting te worden weergegeven.

In de toelichting dient op verzoek van het Zorginstituut als fondsbeheerder een specificatie van het verloop van de rekening-courant met het Zorgverzekeringsfonds te worden opgenomen. Deze specificatie wordt in onderling overleg tussen het Zorginstituut en het CAK opgesteld. Daarnaast verwacht het Zorginstituut dat in de toelichting specifieke aandacht aan de waardering van de waarde van de vorderingen en de uitvoering van het afboekbeleid wordt gegeven.

4.2.5 Verstrekking bijdrage aan zorgverzekeraars voor het verzekerd houden van wanbetalers

Taak

Zorgverzekeraars ontvangen voor het verzekerd houden van wanbetalers een compensatiebijdrage van het CAK die gelijk is aan de standaardpremie zoals bedoeld in de Wet op de zorgtoeslag. Deze bijdrage wordt verstrekt indien de zorgverzekeraar de dekking van de verzekering in stand laat, de wettelijk voorgeschreven incasso-inspanningen verricht en voldoende medewerking verleent aan activiteiten die zijn gericht op aflossing van de schuld. De NZa ziet hierop toe. De bijdrage wordt betaald per kalenderjaar, is afkomstig uit het Zorgverzekeringsfonds en voorkomt dat zorgverzekeraars wanbetalers royeren. Het risico voor de eerste zes maanden premieachterstand wordt gedragen door de zorgverzekeraar.

Normenkader

Het CAK is grond van de Wet langdurige zorg (artikel 6.1.2 onder f), de Zorgverzekeringswet (artikel 18a t/m g, 34a, eerste t/m derde lid, en 39, tweede en derde lid), de Wet op de zorgtoeslag (artikel 5, tweede lid), de Regeling zorgverzekering (artikel 6.5.1 t/m 6.5.7 en 7b.1), de Regeling van de Minister voor Medische Zorg van 20 november 2018, kenmerk 1445257-183953, houdende de vaststelling van de standaardpremie en de bestuursrechtelijke premies voor 2019, de Regeling van de Minister voor Medische Zorg van 23 november 2017, kenmerk 1259373-170386-Z, houdende wijziging van de Regeling zorgverzekering in verband met de wanbetalersbijdrage, de Beleidsregels CAK inning bestuursrechtelijke premie Zorgverzekeringswet 01-08-2018 en de Beleidsregels CAK verstrekking bijdrage aan zorgverzekeraars voor het verzekerd houden van wanbetalers van de nominale premie Zorgverzekeringswet 2017 belast met het verstrekken van een bijdrage aan zorgverzekeraars voor het verzekerd houden van wanbetalers.

De uit de Verstrekking bijdrage aan zorgverzekeraars voor het verzekerd houden van wanbetalers voortvloeiende baten en lasten, activa en passiva (balansmutaties) zijn rechtmatig indien deze voldoen aan de in het bovengenoemde normenkader gestelde eisen op het gebied van juistheid, tijdigheid en volledigheid.

Verantwoording

De verantwoording van de financiële stroom "compensatie zorgverzekeraars wanbetalers" wordt met behulp van financiële overzichten van de baten en lasten en van de activa en passiva in de bestuurlijke verantwoording weergegeven. Daarnaast wordt een toelichting gegeven op de financiële overzichten.

Waarderingsgrondslag

Het CAK hanteert voor de financiële stroom "Compensatie zorgverzekeraars wanbetalers" het baten en lastenstelsel.

4.2.6 Missionarissenregeling

Taak

Missionarissen betalen premie aan zorgverzekeraar CZ en dienen daar hun declaraties in. CZ brengt het verschil tussen premie en de gedeclareerde zorgkosten in rekening bij het CAK. Dit gaat ten laste van het Zorgverzekeringsfonds. Het CAK heeft een overeenkomst met CZ voor de uitvoering van deze regeling.



Normenkader

Het CAK is op grond van de Invoerings- en aanpassingswet Zorgverzekeringswet (artikel 2.2.5 en 2.2.6) belast met de uitvoering van de overgangsregeling Missionarissen.

De uit de missionarissenregeling voortvloeiende baten en lasten, activa en passiva (balansmutaties) zijn rechtmatig indien deze voldoen aan de in het bovengenoemde normenkader gestelde eisen op het gebied van juistheid, tijdigheid en volledigheid.

Waarderingsgrondslag

Het CAK hanteert voor de financiële stromen "baten en lasten missionarissen" het baten en lastenstelsel.

Verantwoording

Zorgverzekeraar CZ verantwoordt zich jaarlijks over de aanspraken en bijdragen van de missionarissen in een jaarstaat. De interne auditdienst van de zorgverzekeraar CZ controleert deze jaarstaat volgens een door het CAK verstrekt controleprotocol en verstrekt op basis van deze controle een assurance-verklaring. Het CAK blijft eindverantwoordelijk voor de verantwoording van deze financiële stroom.

De verantwoording van de financiële stroom "missionarissenregeling" wordt met behulp van financiële overzichten van de baten en lasten en van de activa en passiva in de bestuurlijke verantwoording weergegeven. Daarnaast wordt een toelichting gegeven op de financiële overzichten. Ook dient een specificatie van het verloop van de rekening-courant met het Zorgverzekeringsfonds te worden opgenomen. Deze specificatie wordt in onderling overleg tussen het Zorginstituut en het CAK opgesteld.

4.2.7 Overgangsregeling AWBZ/Wlz-zorg buitenland

Taak

Bij de invoering van de Zorgverzekeringswet is besloten dat personen die in het buitenland wonen – en al AWBZ zorg genoten – dit konden blijven doen. Er komen geen nieuwe rechthebbenden meer bij. Zorgverzekeraar Zilveren Kruis verzorgt de administratie voor deze regeling. Het CAK heeft een overeenkomst met Zilveren Kruis voor de uitvoering van de overgangsregeling.

Normenkader

Het CAK is op grond van de Invoerings- en aanpassingswet Zorgverzekeringswet (artikel 3.1.2 t/m 3.1.6) belast met de uitvoering van de overgangsregeling AWBZ/Wlz-zorg buitenland.

De uit de Overgangsregeling AWBZ/Wlz-zorg buitenland voortvloeiende baten en lasten, activa en passiva (balansmutaties) zijn rechtmatig indien deze voldoen aan de in het bovengenoemde normenkader gestelde eisen op het gebied van juistheid, tijdigheid en volledigheid.

Waarderingsgrondslag

Het CAK hanteert voor de financiële stroom "Lasten op basis van de overgangsregeling Wlz" het baten en lastenstelsel.

Verantwoording

Zilveren Kruis verantwoordt de lasten met een aparte jaarstaat. Het CAK als uitvoerder van de buitenlandtaak heeft een overeenkomst met Zilveren Kruis voor de uitvoering van de overgangsregeling. De jaarstaat van het Zilveren Kruis wordt door de (externe) accountant van het Zilveren Kruis gecontroleerd en voorzien van een controleverklaring. Het CAK blijft eindverantwoordelijk voor de verantwoording van deze financiële stroom.

De verantwoording van de financiële stroom voor de overgangsregeling AWBZ/Wlz-zorg buitenland wordt met behulp van financiële overzichten van de baten en lasten en van de activa en passiva in de bestuurlijke verantwoording weergegeven. Daarnaast wordt een toelichting gegeven op de financiële overzichten. In de toelichting bij het overzicht van activa en passiva dient een specificatie van het rekening-courant verloop met het Zorginstituut als fondsbeheerder te worden opgenomen. Deze specificatie wordt in onderling overleg tussen het Zorginstituut en het CAK opgesteld.

4.2.8 Beheerskosten overgangsregeling AWBZ/Wlz-zorg buitenland

Taak

Bij de invoering van de Zorgverzekeringswet is besloten dat personen die in het buitenland wonen en al AWBZ zorg genoten, dit konden blijven doen. Er komen geen nieuwe rechthebbenden meer bij. Zilveren Kruis verzorgt de administratie voor deze regeling.

Het CAK heeft een overeenkomst met Zilveren Kruis voor de uitvoering van de overgangsregeling.

Normenkader

Het CAK is op grond van de Invoerings- en aanpassingswet Zorgverzekeringswet (artikel 3.1.2 t/m 3.1.6) belast met de uitvoering van de overgangsregeling AWBZ/Wlz-zorg buitenland.

De uit de Beheerskosten overgangsregeling AWBZ/Wlz-zorg buitenland voortvloeiende baten en lasten, activa en passiva (balansmutaties) zijn rechtmatig indien deze voldoen aan de in het bovengenoemde normenkader gestelde eisen op het gebied van juistheid, tijdigheid en volledigheid.

Waarderingsgrondslag

Het CAK hanteert voor de financiële stroom "beheerskosten overgangsregeling Wlz" het baten en lastenstelsel.

Verantwoording

Zilveren Kruis verantwoordt de lasten met een aparte jaarstaat. Het CAK als uitvoerder van de buitenlandtaak heeft een overeenkomst met Zilveren Kruis voor de uitvoering van de overdrachtsregeling. De jaarstaat van het Zilveren Kruis wordt door de (externe) accountant van het Zilveren Kruis gecontroleerd en voorzien van een controleverklaring. Het CAK blijft eindverantwoordelijk voor de verantwoording.

De verantwoording van de financiële stroom voor de beheerskosten van de overgangsregeling AWBZ/Wlz-zorg buitenland wordt met behulp van financiële overzichten van de baten en lasten en van de activa en passiva in de bestuurlijke verantwoording weergegeven. Daarnaast wordt een toelichting gegeven op de financiële overzichten. In de toelichting dient ook een specificatie van het verloop van de rekening-courant met het Zorginstituut als fondsbeheerder te worden opgenomen. Deze



specificatie wordt in onderling overleg tussen het Zorginstituut en het CAK opgesteld.

4.2.9 Administratie en inning bijdrage verdragsgerechtigden

Taak

De internationale regelingen zorgen er onder andere voor dat mensen die zich binnen de EU/EER en Zwitserland of tussen Nederland en de verdragslanden verplaatsen, hun ziektekostendekking niet verliezen. Personen die in een ander EU-land of verdragsland wonen, hebben onder bepaalde omstandigheden een 'verdragsrecht op zorg' in het woonland ten laste van Nederland. Nederland vergoedt de door het woonland gemaakte kosten.

Voor deze zorg betaalt de verdragsgerechtigde een bijdrage die wordt geïnd door het CAK. Deze bijdrage bestaat uit een inkomensafhankelijke (Wlz en Zvw) nominale component (Zvw). Deze factor is afgestemd op het zorgniveau van het woonland.

Normenkader

Het CAK is als bevoegd orgaan in de zin van artikel 1 onderdeel q onder iii van Verordening (EG) nr. 883/2004 van het Europees Parlement en de Raad van 29 april 2004 betreffende de coördinatie van de socialezekerheidsstelsels en bilaterale sociale zekerheidsverdragen aangewezen met in Titel III, Hoofdstuk 1 van Verordening (EG) nr. 987/2009 van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 tot vaststelling van de wijze van toepassing van Verordening (EG) nr. 883/2004 betreffende de coördinatie van de socialezekerheidsstelsels de relevante prestaties. Het CAK is op grond van artikel 6.1.2 onder g Wet langdurige zorg juncto artikel 69, tweede lid, Zorgverzekeringswet belast met de inning van de bijdragen van niet-ingezetenen. Op grond van artikel 39, tweede en derde lid van de Zorgverzekeringswet komen deze bijdragen ten gunste van het Zorgverzekeringsfonds.

Daarnaast is de volgende wet- en regelgeving van toepassing: de Regeling zorgverzekering (artikel 6.3.1 t/m 6.3.4), het Besluit uitbreiding en beperking kring verzekerden volksverzekeringen 1999, het Besluit van de Minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport van 3 augustus 2015, houdende de aanwijzing van enige organen ingevolge Verordening (EG) nr. 883/2004/het Besluit van de Minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport van 29 november 2016, kenmerk 1045213-157958-Z, houdende wijziging van het besluit van de Minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport van 3 augustus 2015, houdende de aanwijzing van enige organen ingevolge Verordening (EG) nr. 883/2004/het Besluit van de Minister voor Medische Zorg van 15 juni 2018, kenmerk 1356655-177439-Z, houdende wijziging van het Besluit van de Minister voor Medische Zorg van 3 augustus 2015, houdende aanwijzing van enige organen ingevolge Verordening (EG) nr. 883/2004 de Regeling van de Minister voor Medische Zorg van 22 oktober 2018, kenmerk 1432459-182639, houdende wijziging van de Regeling zorgverzekering in verband met het vaststellen van de woonlandfactoren voor het jaar 2019 ten behoeve van de gedifferentieerde berekening van de bijdrage voor verdragsgerechtigden en de Regeling van de Minister voor Medische Zorg 18 oktober 2019, kenmerk 1594729-197076-Z, houdende wijziging van de Regeling zorgverzekering in verband met het vaststellen van de woonlandfactoren voor het jaar 2020 ten behoeve van de gedifferentieerde berekening van de bijdrage voor verdragsgerechtigden.

De toepasselijke bilaterale verdragen betreffen:

- het Verdrag tussen het Koninkrijk der Nederlanden en de Republiek Turkije inzake sociale zekerheid;
- het Algemeen Verdrag inzake sociale zekerheid tussen het Koninkrijk der Nederlanden en het Koninkrijk Marokko;
- het Verdrag inzake sociale zekerheid tussen het Koninkrijk der Nederlanden en de Socialistische Federatieve Republiek Joegoslavië (geldt voor Bosnië-Herzegovina, Montenegro en Servië);
- het Verdrag tussen het Koninkrijk der Nederlanden en de Republiek Tunesië inzake sociale zekerheid;
- het Verdrag tussen het Koninkrijk der Nederlanden en de Republiek Kaapverdië inzake sociale zekerheid;
- het Verdrag tussen de regering van het Koninkrijk der Nederlanden en de Regering van Macedonië inzake sociale zekerheid.

De uit de Administratie en inning bijdrage verdragsgerechtigden voortvloeiende baten en lasten, activa en passiva (balansmutaties) zijn rechtmatig indien deze voldoen aan de in het bovengenoemde normenkader gestelde eisen op het gebied van juistheid, tijdigheid en volledigheid.

Waarderingsgrondslag

Het CAK hanteert voor de financiële stromen "Bijdragen niet ingezetenen" het baten en lastenstelsel.

Verantwoording

De grondslag voor de verantwoording zijn de bijdragen die het CAK gerechtigd is in het verslagjaar op te leggen aan verdragsgerechtigden, vermeerderd of verminderd met de aanpassingen op de opgelegde bedragen met betrekking tot voorgaande jaren.

De vaststelling van de voorlopig op te leggen bedragen is afhankelijk van de gegevensuitwisseling tussen het CAK, de Belastingdienst, het UWV, de SVB en de pensioenfondsen. Het CAK maakt gebruik van de bestanden van de UWV en de SVB voor de vaststelling van de in te houden bijdragen via deze organisaties en van de aanlevering van het wereldinkomen door de door de Belastingdienst. Hiervoor geldt een gebruikersverantwoordelijkheid voor het CAK. Voor de overige voorlopig opgelegde bijdragen vormt de eigen CAK administratie de bron. De financiële stroom "Heffingsrente Belastingdienst" betreft een secundaire financiële stroom die behoort bij de financiële stroom "Bijdragen niet-ingezetenen". Heffingsrente is een vergoeding voor gemiste rente. Dit werkt naar twee kanten. Als de Belastingdienst geld tegoed heeft, dan ontvangt de Belastingdienst de rente over het openstaande bedrag. Moet de Belastingdienst een tegoed betalen, dan betaalt de Belastingdienst de rente. Het CAK verrekent deze heffingsrente met de verdragsgerechtigden.

De verantwoording van de financiële stroom voor inning van de bijdrage van verdragsgerechtigden en de vergoeding zorgkosten wordt met behulp van financiële overzichten van de baten en lasten en van de activa en passiva in de bestuurlijke verantwoording weergegeven. Daarnaast wordt een toelichting gegeven op deze financiële overzichten. Onderdeel hiervan betreft een toelichting op de stand van de voorziening. In de toelichting bij het overzicht van activa en passiva dient een toelichting op de stand van de voorziening worden opgenomen



en ook een specificatie van het rekening-courant verloop met het Zorgverzekeringsfonds. Deze specificatie wordt in onderling overleg tussen het Zorginstituut en het CAK opgesteld. Daarnaast dient op verzoek van het Zorginstituut als fondsbeheerder aandacht te worden gegeven aan de wijze van waardering van de vorderingen en de uitvoering van het afboekbeleid.

4.2.10 Verrekeningen zorglasten met verdragslanden (verbindingsorgaan)

Taak

Het CAK vervult voor Nederland de taak van internationaal verbindingsorgaan op het gebied van de wettelijke zorgverzekeringen. Die taak houdt in dat het CAK voor de Europese verordeningen en sociale zekerheidsverdragen zorgdraagt voor de wederzijdse verrekening van de zorglasten die het gevolg zijn van de toepassing van de internationale regelingen.

Het CAK is voor deze taak bevoegd om administratieve maatregelen met buitenlandse verbindingsorganen overeen te komen.

Het CAK berekent de door buitenlandse verbindingsorganen ingediende schuldvorderingen van Nederlandse verzekerden, bijvoorbeeld voor spoedeisende zorg tijdens een vakantie, direct door aan de Nederlandse zorgverzekeraars van betrokkenen. Het CAK registreert deze geldstroom via de balans vanwege het kostenneutrale karakter.

De zorglasten van verdragsgerechtigden komen direct ten laste van het zorgverzekeringsfonds. Deze groep bestaat uit personen die in het buitenland wonen, maar ten laste van Nederland in het woonland recht hebben op medische zorg. Het betreft vooral gepensioneerden en gezinsleden van in Nederland verzekeringsplichtigen (grensarbeiders).

De verrekeningen van de zorglasten met verdragslanden gebeuren zowel op basis van vaste bedragen als tegen werkelijk gemaakte kosten. Dit is afhankelijk van wat de betreffende verdragsregeling hierover regelt.

Lasten uit verrekeningen tegen werkelijke kosten of vaste bedragen komen geheel ten laste van het Zorgverzekeringsfonds als het de groep verdragsgerechtigden betreft.

Baten op basis van werkelijke uitgaven komen geheel ten goede aan het Zorgverzekeringsfonds.

Normenkader

Het CAK is voor de toepassing van Titel III, Hoofdstuk 1, van Verordening (EG) nr. 883/2004 van het Europees Parlement en de Raad van 29 april 2004 betreffende de coördinatie van de sociale zekerheidsstelsels aangewezen als verbindingsorgaan in de zin van artikel 1, tweede lid, onderdeel b, van Verordening (EG) nr. 987/2009 van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 tot vaststelling van de wijze van toepassing van Verordening (EG) nr. 883/2004 betreffende de coördinatie van de sociale zekerheidsstelsels.

Het CAK is op grond van de navolgende besluiten van de Minister van VWS aangewezen als verbindingsorgaan:

- artikel 3 van het Besluit van de Minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport van 3 augustus 2015, houdende de aanwijzing van enige organen ingevolge Verordening (EG) nr. 883/2004;

- artikel 1 onder B van het Besluit van de Minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport van 29 november 2016, kenmerk 1045213-157958-Z, houdende wijziging van het besluit van de Minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport van 3 augustus 2015, houdende de aanwijzing van enige organen ingevolge Verordening (EG) nr. 883/2004;
- het Besluit van de Minister voor Medische Zorg van 15 juni 2018, kenmerk 1356655-177439-Z, houdende wijziging van het besluit van de Minister voor Medische Zorg van 3 augustus 2015, houdende de aanwijzing van enige organen ingevolge Verordening (EG) nr. 883/2004.

Zie paragraaf 4.2.9 *Administratie en inning bijdrage verdragsgerechtigden* voor de toepasselijke bilaterale verdragen.

De uit de Verrekeningen zorglasten met verdragslanden (verbindingsorgaan) voortvloeiende baten en lasten, activa en passiva (balansmutaties) zijn rechtmatig indien deze voldoen aan de in het bovengenoemde normenkader gestelde eisen op het gebied van juistheid, tijdigheid en volledigheid.

Waarderingsgrondslag

Het CAK hanteert voor de financiële stroom "verrekeningen baten en lasten met verdragslanden" het baten en lastenstelsel.

Verantwoording

In het kader van de verantwoording worden de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- Het CAK berekent de door buitenlandse verdragsorganen ingediende zorglasten van in Nederland verzekerde personen (bijvoorbeeld toeristen) direct door aan de Nederlandse zorgverzekeraars van betrokkenen. Het CAK registreert vervolgens deze financiële stroom via de balans;
- De zorglasten van verdragsgerechtigden komen direct ten laste van het Zorgverzekeringsfonds. Deze groep bestaat uit personen die in het buitenland wonen, maar ten laste van Nederland zijn verzekerd;
- De verrekeningen van de zorglasten met verdragslanden gebeuren zowel op basis van vaste bedragen als tegen variabele werkelijk gemaakte kosten. Dit is afhankelijk van wat de EG verordening bepaalt of wat verdragslanden onderling hebben afgesproken. Per verdragsland kan worden afgesproken zowel met vaste als variabele bedragen af te rekenen, afhankelijk van zorgsoort en/of ontvanger;
- Lasten uit verrekeningen tegen werkelijke of vaste bedragen komen geheel ten laste van het Zorgverzekeringsfonds;
- Baten op basis van werkelijke kosten komen geheel ten goede aan het Zorgverzekeringsfonds;
- De baten voor zorglasten op basis van vaste bedragen worden verdeeld tussen het Zorgverzekeringsfonds en het Fonds langdurige zorg/Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten. Deze verdeling vindt plaats op basis van een door het CAK te bepalen norm;
- De bedragen en vorderingspositie met verdragslanden over en weer zijn voor een deel gebaseerd op ramingen. Daarbij is een bepaalde mate van onzekerheid inherent aan deze ramingen.

De verantwoording van de financiële stroom voor de verrekening van de zorglasten met verdragslanden wordt met behulp van financiële



overzichten van de baten en lasten en van de activa en passiva in de bestuurlijke verantwoording weergegeven. Daarnaast wordt een toelichting gegeven op de financiële overzichten. In de toelichting bij het overzicht van activa en passiva dient een specificatie van het rekening-courant verloop met het Zorginstituut als fondsbeheerder te worden opgenomen. Deze specificatie wordt in onderling overleg tussen het Zorginstituut en het CAK opgesteld.

4.2.11 Verrekeningen verdragslanden via Orgaan van de woonplaats

Taak

Op grond van internationale regelingen hebben buitenlandse verzekerden die in Nederland wonen recht op medische zorg.

Het Orgaan van de woonplaats (CZ is door VWS aangewezen als Orgaan van de woonplaats) betaalt aan Nederlandse zorgaanbieders de kosten van zorg van de ten laste van verdragslanden verzekerde personen. Deze kosten brengt het Orgaan van de woonplaats in rekening bij het CAK als officieel verbindingsorgaan voor Nederland. Het CAK brengt deze lasten op haar beurt in rekening bij de verdragslanden.

Er zijn twee systemen van afrekening:

- op basis van werkelijke kosten;
- op basis van vaste bedragen.

In het geval van werkelijke lasten brengt het CAK evenveel in rekening bij de verdragslanden als dat zij aan het Orgaan van de woonplaats betaalt. Er zijn voor het CAK dus geen baten of lasten en de administratie loopt over de balans van het CAK.

In geval er wordt afgerekend op basis van vaste bedragen rekent het CAK af met de verdragslanden op basis van een vast bedrag per buitenlander in Nederland. De lasten (te betalen aan het Orgaan van de woonplaats) zijn dan niet gelijk aan de opbrengsten (te ontvangen van de verdragslanden) zodat er voor het CAK een last resulteert.

Het CAK heeft als uitvoerder van de buitenlandstaak een overeenkomst gesloten met CZ. Het CAK en CZ verhouden zich tot elkaar als ketenpartners en hebben in de overeenkomst afspraken met elkaar gemaakt over de samenwerking. Ook betaalt het CAK in opdracht van het ministerie van VWS de beheerskosten van CZ. De verantwoording over de uitvoering van deze taak van het Orgaan van de woonplaats wordt door de accountant van CZ gecontroleerd en voorzien van een controleverklaring. Met ingang van 2018 voert de NZa het toezicht uit op de verantwoording van CZ als Orgaan van de woonplaats en de werkzaamheden van de accountant van CZ.

Normenkader

CZ is voor de toepassing van artikel 1 onderdeel r en Titel III, Hoofdstuk 1 van Verordening (EG) nr. 883/2004 van het Europees Parlement en de Raad van 29 april 2004 betreffende de coördinatie van de sociale zekerheidsstelsels en artikel 123 van de Zorgverzekeringswet aangewezen als Orgaan van de woonplaats met in Titel III, Hoofdstuk 1 van Verordening (EG) nr. 987/2009 van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 tot vaststelling van de wijze van toepassing van Verordening (EG) nr. 883/2004 betreffende de

coördinatie van de socialezekerheidsstelsels de relevante prestaties. De grondslag voor de beheerskostenvergoeding is artikel 39, derde lid, onder e van de Zorgverzekeringswet.

CZ is op grond van artikel 2 van het Besluit van de Minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport van 3 augustus 2015, houdende de aanwijzing van enige organen ingevolge Verordening (EG) nr. 883/2004/het Besluit van de Minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport van 29 november 2016, kenmerk 1045213-157958-Z, houdende wijziging van het besluit van de Minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport van 3 augustus 2015, houdende de aanwijzing van enige organen ingevolge Verordening (EG) nr. 883/2004/het Besluit van de Minister voor Medische Zorg van 15 juni 2018, kenmerk 1356655-177439-Z, houdende de wijziging van het Besluit van de Minister voor Medische Zorg van 3 augustus 2015, houdende de aanwijzing van enige organen ingevolge Verordening (EG) 883/2004 aangewezen als Orgaan van de woonplaats.

Zie paragraaf 4.2.9 *Administratie en inning bijdrage verdragsgerechtigden* voor de toepasselijke bilaterale verdragen.

De uit de Verrekeningen verdragslanden via Orgaan van de woonplaats voortvloeiende baten en lasten, activa en passiva (balansmutaties) zijn rechtmatig indien deze voldoen aan de in het bovengenoemde normenkader gestelde eisen op het gebied van juistheid, tijdigheid en volledigheid.

Waarderingsgrondslag

Het CAK hanteert voor de financiële stroom "Verrekeningen verdragslanden via Orgaan van de woonplaats" het baten en lastenstelsel.

Verantwoording

De verantwoording van de financiële stroom voor verrekeningen verdragslanden via Orgaan van woonplaats wordt met behulp van financiële overzichten van de baten en lasten en van de activa en passiva in de bestuurlijke verantwoording weergegeven. Daarnaast wordt een toelichting gegeven op de financiële overzichten. Op verzoek van het Zorginstituut als fondsbeheerder dient in de toelichting specifiek aandacht te worden besteed aan de uitvoering en de lasten van het incasso- en afboekbeleid van het Orgaan van de woonplaats. Daarnaast dient specifieke aandacht te worden gegeven aan de vorderingenpositie en het verloop van de vorderingenpositie met de verdragslanden. Verder dient ook een specificatie van het verloop van de rekening-courant met het Zorgverzekeringsfonds te worden opgenomen. Deze specificatie wordt in onderling overleg tussen het Zorginstituut en het CAK opgesteld.

Voor deze financiële stroom geldt een gebruikersverantwoordelijkheid voor het CAK. Met betrekking tot de Wlz-kosten van verdragsgerechtigden heeft de minister van VWS aangegeven dat gewerkt moeten worden met een geaccepteerde onzekerheid (kenmerk 1537004-191518-Z). Hierdoor ontstaat er een geïmporteerde onzekerheid. Deze onzekerheid wordt in de bestuurlijke verantwoording beschreven en toegelicht, maar niet betrokken in de verantwoorde foutentabel met onzekerheden die geconstateerd zijn bij het CAK, aangezien hier gebruikersverantwoordelijkheid van toepassing is.



4.2.12 Beheerskosten Orgaan van de woonplaats

Taak en grondslag

CZ ontvangt voor de uitvoering van zijn taak als Orgaan van de woonplaats een vergoeding vanuit het Zorgverzekeringsfonds. Het CAK is belast met de uitvoering van de buitenlandstaak en betaalt deze vergoeding aan CZ als Orgaan van de woonplaats en belast deze door aan het Zorginstituut als fondsbeheerder van het Zorgverzekeringsfonds. Hiervoor heeft het CAK een overeenkomst gesloten met zorgverzekeraar CZ. De vergoeding vindt plaats op basis van prijs maal hoeveelheid. De prijs wordt jaarlijks door het CAK geïndexeerd en de aantallen worden door CZ aangeleverd. Op de juistheid van de aangeleverde aantallen van CZ geldt gebruikersverantwoordelijkheid voor het CAK.

Normenkader

Zie paragraaf 4.2.11 *Verrekeningen verdragslanden via Orgaan van de woonplaats*.

Waarderingsgrondslag

Het CAK hanteert voor de financiële stroom "Beheerskosten Orgaan van de woonplaats" het baten en lastenstelsel.

De uit de Beheerskosten Orgaan van de woonplaats voortvloeiende baten en lasten, activa en passiva (balansmutaties) zijn rechtmatig indien deze voldoen aan de in het bovengenoemde normenkader gestelde eisen op het gebied van juistheid, tijdigheid en volledigheid.

Verantwoording

De verantwoording van de financiële stroom voor de beheerskosten van het Orgaan van de woonplaats wordt met behulp van financiële overzichten van de baten en lasten en van de activa en passiva in de bestuurlijke verantwoording weergegeven. Daarnaast wordt een toelichting gegeven op de financiële overzichten. In de toelichting dient ook een specificatie van het verloop van de rekening-courant met het Zorgverzekeringsfonds te worden opgenomen. Deze specificatie wordt in onderling overleg tussen het Zorginstituut en het CAK opgesteld.

4.2.13 Verrekeningen verdragslanden via Orgaan van de verblijfplaats

Taak

Op grond van internationale regelingen hebben buitenlandse verzekerden die tijdelijk in Nederland verblijven recht op medische zorg, zoals geregeld in de Wlz en de Zvw. De uitvoering hiervan is in handen van een Orgaan van de verblijfplaats. Het ministerie van VWS heeft zorgverzekeraar Zilveren Kruis aangewezen als het Orgaan van de verblijfplaats van Nederland. Daarnaast is Zilveren Kruis aangewezen als Bevoegd orgaan voor de zorg van Nederlandse verdragsgerechtigden die tijdelijk in Nederland verblijven (zie hiervoor verder paragraaf 4.2.14).

Het CAK heeft een overeenkomst gesloten met Zilveren Kruis als Orgaan van de verblijfplaats. De verantwoording over de uitvoering van deze taak van deze zorgverzekeraar wordt door de (externe) accountant van Zilveren Kruis gecontroleerd en voorzien van een controleverklaring. Met ingang van 2018 voert de NZa het toezicht uit op de verantwoordingen van Zilveren Kruis als Orgaan van de verblijfplaats en Bevoegd orgaan.

Het Orgaan van de verblijfplaats betaalt aan zorginstellingen de kosten van zorg van de ten laste van verdragslanden verzekerde personen. Deze kosten brengt zij in rekening bij het CAK als officieel verbindingsorgaan voor Nederland. Het CAK brengt deze lasten op haar beurt in rekening bij de verdragslanden.

Zorgaanbieders die zorg hebben verleend aan in Nederland verblijvende buitenlandse verzekerden en verdragsgerechtigden, declareren de kosten bij Zilveren Kruis. Deze vergoedt de kosten. De kosten voor buitenlands verzekerden worden via het CAK als verbindingsorgaan in rekening gebracht bij de buitenlandse verdragspartners.

Normenkader

Zilveren Kruis is voor de toepassing van artikel 1 onderdeel r en Titel III, Hoofdstuk 1 van Verordening (EG) nr. 883/2004 van het Europees Parlement en de Raad van 29 april 2004 betreffende de coördinatie van de sociale zekerheidsstelsels en artikel 123 van de Zorgverzekeringswet aangewezen als Orgaan van de verblijfplaats met in Titel III, Hoofdstuk 1 van Verordening (EG) nr. 987/2009 van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 tot vaststelling van de wijze van toepassing van Verordening (EG) nr. 883/2004 betreffende de coördinatie van de socialezekerheidsstelsels de relevante prestaties. De grondslag voor de beheerskostenvergoeding is artikel 39, derde lid, onder e van de Zorgverzekeringswet.

Zilveren Kruis is op grond van artikel 2 van het Besluit van de Minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport van 3 augustus 2015, houdende de aanwijzing van enige organen ingevolge Verordening (EG) nr. 883/2004/het Besluit van de Minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport van 29 november 2016, kenmerk 1045213-157958-Z, houdende wijziging van het besluit van de Minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport van 3 augustus 2015, houdende de aanwijzing van enige organen ingevolge Verordening (EG) nr. 883/2004/het Besluit van de Minister voor Medische Zorg van 15 juni 2018, kenmerk 1356655-177439-Z, houdende de wijziging van het Besluit van de Minister voor Medische Zorg van 3 augustus 2015, houdende de aanwijzing van enige organen ingevolge Verordening (EG) 883/2004 aangewezen als Orgaan van de verblijfplaats (voor tijdelijk in Nederland verblijvende buitenlands verzekerden die recht hebben op zorg in Nederland).

Zie paragraaf 4.2.9 *Administratie en inning bijdrage verdragsgerechtigden* voor de toepasselijke bilaterale verdragen.

De uit de Verrekeningen verdragslanden via Orgaan van de verblijfplaats voortvloeiende baten en lasten, activa en passiva (balansmutaties) zijn rechtmatig indien deze voldoen aan de in het bovengenoemde normenkader gestelde eisen op het gebied van juistheid, tijdigheid en volledigheid.

Waarderingsgrondslag

Het CAK hanteert voor de financiële stroom "Verrekeningen verdragslanden via Orgaan van de verblijfplaats" het baten en lastenstelsel.

Verantwoording

De verantwoording van de financiële stroom voor verrekeningen verdragslanden via Orgaan van de verblijfplaats wordt met behulp van financiële overzichten van de baten en lasten en van de activa en passiva in de bestuurlijke verantwoording weergegeven. Daarnaast wordt een



toelichting gegeven op de financiële overzichten. Op verzoek van het Zorginstituut als fondsbeheerder dient in de toelichting specifiek aandacht te worden besteed aan de uitvoering en de lasten van het incasso- en afboekbeleid van het Orgaan van de verblijfplaats. Daarnaast dient specifieke aandacht te worden gegeven aan de vorderingenpositie en het verloop van de vorderingenpositie met de verdragslanden. Verder dient ook een specificatie van het verloop van de rekening-courant met het Zorgverzekeringsfonds te worden opgenomen. Deze specificatie wordt in onderling overleg tussen het Zorginstituut en het CAK opgesteld.

Voor deze financiële stroom geldt een gebruikersverantwoordelijkheid voor het CAK. Een mogelijk geïmporteerde onzekerheid wordt in de bestuurlijke verantwoording van het CAK beschreven en toegelicht, maar niet betrokken in de verantwoorde foutentabel met onzekerheden die geconstateerd zijn bij het CAK, aangezien hier gebruikersverantwoordelijkheid van toepassing is.

4.2.14 Verrekeningen Bevoegd orgaan voor tijdelijk verblijf Nederlandse verdragsgerechtigden

Taak

Het ministerie van VWS heeft Zilveren Kruis aangewezen als Bevoegd orgaan voor het verlenen en vergoeden van verstrekkingen tijdens een verblijf in Nederland voor de zorg van Nederlandse verdragsgerechtigden. Het CAK heeft een overeenkomst gesloten met Zilveren Kruis als voornoemd Bevoegd orgaan.

Normenkader

Zilveren Kruis is voor de toepassing van artikel 1 onderdeel q onder iii en Titel III, Hoofdstuk 1 van Verordening (EG) nr. 883/2004 van het Europees Parlement en de Raad van 29 april 2004 betreffende de coördinatie van de sociale zekerheidsstelsels aangewezen als Bevoegd orgaan voor tijdelijk verblijf Nederlandse verdragsgerechtigden met in Titel III, Hoofdstuk 1 van Verordening (EG) nr. 987/2009 van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 tot vaststelling van de wijze van toepassing van Verordening (EG) nr. 883/2004 betreffende de coördinatie van de socialezekerheidsstelsels de relevante prestaties. De grondslag voor de beheerskostenvergoeding is artikel 39, derde lid, onder e van de Zorgverzekeringswet.

Zilveren Kruis is op grond van artikel 1 van het Besluit van de Minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport van 3 augustus 2015, houdende de aanwijzing van enige organen ingevolge Verordening (EG) nr. 883/2004/het Besluit van de Minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport van 29 november 2016, kenmerk 1045213-157958-Z, houdende wijziging van het besluit van de Minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport van 3 augustus 2015, houdende de aanwijzing van enige organen ingevolge Verordening (EG) nr. 883/2004/het Besluit van de Minister voor Medische Zorg van 15 juni 2018, kenmerk 1356655-177439-Z, houdende de wijziging van het Besluit van de Minister voor Medische Zorg van 3 augustus 2015, houdende de aanwijzing van enige organen ingevolge Verordening (EG) 883/2004 aangewezen als Bevoegd orgaan voor tijdelijk verblijf Nederlandse verdragsgerechtigden (voor het verlenen en vergoeden van verstrekkingen tijdens een verblijf in Nederland).

De uit de Verrekening zorglasten Bevoegd orgaan voor tijdelijk verblijf Nederlandse verdragsgerechtigden voortvloeiende baten en lasten, activa en passiva (balansmutaties) zijn rechtmatig indien deze voldoen aan de in het bovengenoemde normenkader gestelde eisen op het gebied van juistheid, tijdigheid en volledigheid.

Waarderingsgrondslag

Het CAK hanteert voor de financiële stroom "Bevoegd orgaan voor tijdelijk verblijf Nederlands verzekerden" het baten en lastenstelsel.

Verantwoording

De verantwoording van de financiële stroom voor Verrekening zorglasten Bevoegd orgaan voor tijdelijk verblijf Nederlandse verdragsgerechtigden wordt met behulp van financiële overzichten van de baten en lasten en van de activa en passiva in de bestuurlijke verantwoording weergegeven. Daarnaast wordt een toelichting gegeven op de financiële overzichten. In de toelichting dient een specificatie van het verloop van de rekening-courant met het Zorgverzekeringsfonds te worden opgenomen. Deze specificatie wordt in onderling overleg tussen het Zorginstituut en het CAK opgesteld.

Voor deze financiële stroom geldt een gebruikersverantwoordelijkheid voor het CAK. Een mogelijk geïmporteerde onzekerheid wordt in de bestuurlijke verantwoording van het CAK beschreven en toegelicht, maar niet betrokken in de verantwoorde foutentabel met onzekerheden die geconstateerd zijn bij het CAK, aangezien hier gebruikersverantwoordelijkheid van toepassing is.

4.2.15 Beheerskosten Orgaan van de verblijfplaats en Bevoegd orgaan voor tijdelijk verblijf Nederlandse verdragsgerechtigden

Taak

Zorgverzekeraar Zilveren Kruis ontvangt voor de uitvoering van zijn taak als Orgaan van de verblijfplaats voor tijdelijk in Nederland verblijvende buitenlands verzekerden die op grond van Verordening (EG) nr. 883/2004 recht hebben op zorg in Nederland en als Bevoegd orgaan voor het verlenen en vergoeden van verstrekkingen tijdens een verblijf in Nederland voor de zorg van Nederlandse verdragsgerechtigden een vergoeding vanuit het Zorgverzekeringsfonds. Het CAK betaalt deze vergoeding aan Zilveren Kruis en belast deze door aan het Zorginstituut als fondsbeheerder van het Zorgverzekeringsfonds. Het CAK heeft hiervoor een overeenkomst gesloten met Zilveren Kruis.

Normenkader

Zie paragraaf 4.2.13 *Verrekeningen verdragslanden via Orgaan van de verblijfplaats* en paragraaf 4.2.14 *Verrekening zorglasten Bevoegd orgaan voor tijdelijk verblijf Nederlandse verdragsgerechtigden*.

De uit de Beheerskosten Orgaan van de verblijfplaats en Bevoegd orgaan voor tijdelijk verblijf Nederlandse verdragsgerechtigden voortvloeiende baten en lasten, activa en passiva (balansmutaties) zijn rechtmatig indien deze voldoen aan de in het bovengenoemde normenkader gestelde eisen op het gebied van juistheid, tijdigheid en volledigheid.

Waarderingsgrondslag

Het CAK hanteert voor de financiële stroom "Beheerskosten Orgaan van de verblijfplaats en Bevoegd orgaan voor tijdelijk verblijf Nederlandse verdragsgerechtigden" het baten en lastenstelsel.

Verantwoording

De verantwoording van de financiële stroom voor de beheerskosten van het Orgaan van de verblijfplaats en het Bevoegd orgaan voor tijdelijk verblijf Nederlandse verdragsgerechtigden wordt met behulp van financiële overzichten van de baten en lasten en van de activa en passiva in de bestuurlijke verantwoording weergegeven. Daarnaast wordt een toelichting gegeven op de financiële overzichten. In de toelichting dient ook een specificatie van het verloop van de rekening-courant met het Zorgverzekeringsfonds te worden opgenomen. Deze specificatie wordt in onderling overleg tussen het Zorginstituut en het CAK opgesteld.

Voor deze financiële stroom geldt voor wat betreft de informatie van Zilveren Kruis een gebruikersverantwoordelijkheid voor het CAK. Een mogelijk geïmporteerde onzekerheid wordt in de bestuurlijke verantwoording van het CAK beschreven en toegelicht, maar niet betrokken in de verantwoorde foutentabel met onzekerheden die geconstateerd zijn bij het CAK, aangezien hier gebruikersverantwoordelijkheid van toepassing is.

4.2.16 Vorderingen op zorgverzekeraars inzake verdragen

Taak

Het CAK is belast met vorderen van gelden op zorgverzekeraars inzake de kosten die voor Nederlandse verzekerden zijn gemaakt op grond van verdragen.

Normenkader

Het CAK is door haar taak als verbindingsorgaan (zie paragraaf 4.2.10) belast met het vorderen van gelden op zorgverzekeraars inzake verdragen. Regels hierover zijn te vinden in Verordening (EG) nr. 883/2004 van het Europees Parlement en de Raad van 29 april 2004 betreffende de coördinatie van de socialezekerheidsstelsels (artikel 35 en 41) en Verordening (EG) nr. 987/2009 van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 tot vaststelling van de wijze van toepassing van Verordening (EG) nr. 883/2004 betreffende de coördinatie van de socialezekerheidsstelsels (artikel 66, tweede lid en 67).

Daarnaast is de volgende regelgeving van toepassing: artikel 3 van het Besluit van de Minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport van 3 augustus 2015, houdende de aanwijzing van enige organen ingevolge Verordening (EG) nr. 883/2004/het Besluit van de Minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport van 29 november 2016, kenmerk 1045213-157958-Z, houdende wijziging van het Besluit van de Minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport van 3 augustus 2015, houdende de aanwijzing van enige organen ingevolge Verordening (EG) nr. 883/2004/het Besluit van de Minister voor Medische Zorg van 15 juni 2018, kenmerk 1356655-177439-Z, houdende wijziging van het Besluit van de Minister voor Medische Zorg van 3 augustus 2015, houdende de aanwijzing van enige organen ingevolge Verordening (EG) nr. 883/2004 en de convenanten interstatelijke kostenafrekening medische zorg tussen het CAK en de zorgverzekeraars.

Zie paragraaf 4.2.9 *Administratie en inning bijdrage verdragsgerechtigden* voor de toepasselijke bilaterale verdragen.

De uit de Vorderingen op zorgverzekeraars inzake verdragen voortvloeiende baten en lasten, activa en passiva (balansmutaties) zijn rechtmatig indien deze voldoen aan de in het bovengenoemde normenkader gestelde eisen op het gebied van juistheid, tijdigheid en volledigheid.

Waarderingsgrondslag

Het CAK hanteert voor de financiële stroom "Vorderingen op verzekeraars inzake verdragen" het baten en lastenstelsel.

Verantwoording

De verantwoording van de financiële stroom voor vorderingen op zorgverzekeraars inzake verdragen wordt met behulp van financiële overzichten van de baten en lasten en van de activa en passiva in de bestuurlijke verantwoording weergegeven. Daarnaast wordt een toelichting gegeven op de financiële overzichten.

4.2.17 Beheerskosten medefinanciering sociaal attachés

Taak

Het CAK financiert op grond van een overeenkomst met UWV en de SVB de Bureaus voor Sociale Zaken (de sociaal attachés) mee. De sociaal attachés maken onderdeel uit van de SVB en zijn gevestigd in Marokko, Turkije en Spanje. Zij geven lokaal informatie over de Nederlandse sociale verzekeringen, waaronder de Zvw, en treden daarmee op als lokaal aanspreekpunt voor het CAK voor wat betreft de in die landen wonende verdragsgerechtigden.

De SVB krijgt hiervoor een vergoeding uit het Zorgverzekeringsfonds. Afhankelijk van de activiteiten die de Sociaal Attachés uitvoeren voor het CAK wordt het bedrag van de beheerskosten vastgesteld en doorberekend aan het Zorgverzekeringsfonds. De SVB dient hiervoor facturen in.

De verantwoording voor deze geldstroom bestaat uit door de SVB ingediende facturen. De daartoe gemandateerde functionarissen van het CAK beoordelen de facturen van de SVB zichtbaar op juistheid en beslissen over de acceptatie en betaling daarvan ten laste van het Zorgverzekeringsfonds.

Normenkader

De SVB ontvangt een vergoeding voor de activiteiten die sociaal attachés voor het CAK verrichten op basis van de Zorgverzekeringswet (artikel 39, derde lid, onder e – dit betreffen activiteiten in het kader van de taken voortvloeiend uit artikel 69, eerste lid).

De uit de Beheerskosten medefinanciering sociaal attachés voortvloeiende baten en lasten, activa en passiva (balansmutaties) zijn rechtmatig indien deze voldoen aan de in het bovengenoemde normenkader gestelde eisen op het gebied van juistheid, tijdigheid en volledigheid.

Waarderingsgrondslag

Het CAK hanteert voor de financiële stroom "Sociaal Attaches" het baten en lastenstelsel.



Verantwoording

De verantwoording voor deze financiële stroom bestaat uit door de SVB ingediende facturen. De daartoe gemandateerde functionarissen van het CAK beoordelen de facturen van de SVB zichtbaar op juistheid en beslissen over de acceptatie en betaling daarvan ten laste van het Zorgverzekeringsfonds. Op verzoek van het Zorginstituut als fondsbeheerder wordt bij deze beoordeling minimaal beoordeeld:

- Of de factuur is verzonden door de bevoegde instantie (SVB);
- Of de prestatie is geleverd.

De gemandateerde functionaris van het CAK dient de door hem beoordeelde factuur te ondertekenen.

De verantwoording van de financiële stroom voor beheerskosten medefinanciering sociaal attachés wordt met behulp van financiële overzichten van de baten en lasten en van de activa en passiva in de bestuurlijke verantwoording weergegeven. Daarnaast wordt een toelichting gegeven op de financiële overzichten. Hierin dient ook een specificatie van het verloop van de rekening-courant met het Zorginstituut als fondsbeheerder te worden opgenomen. Deze specificatie wordt in onderling overleg tussen het Zorginstituut en het CAK opgesteld.

4.2.18 Vrijwillige overeenkomst zorgkostendekking (VOZD)

Taak

Op 4 juni 2015 heeft het Hof van Justitie (EU) uitspraak gedaan in de zaak Fischer-Lintjens. De uitspraak ziet op de toepassing van de aanwijsregels van Verordening (EEG) nr. 1408/71, de rechtsvoorganger van Verordening (EG) nr. 883/2004, met betrekking tot de ziektekostendekking voor gepensioneerden. Nederland werd in die casus, door de toekenning met terugwerkende kracht van een wettelijk pensioen, bevoegd om op te komen voor de ziektekosten met ingang van de ingangsdatum van het pensioen. Er ontstond echter een hiaat in de ziektekostendekking voor betrokkene, doordat de Zvw het sluiten van een zorgverzekering met terugwerkende kracht beperkt. Een zorgverzekering kan immers hooguit vier maanden terugwerken tot het moment waarop de verzekeringsplicht ontstond. Het Hof van Justitie (EU) oordeelde dat dit hiaat in de ziektekostendekking in strijd is met het Europese recht.

Vooruitlopend op een wettelijke regeling heeft de voorzitter van het CAK een volmacht van de minister van VWS gekregen om gevallen waarin iemand met toepassing van de aanwijzingsregels met terugwerkende kracht onder de Nederlandse wetgeving valt namens de Staat vaststellingsovereenkomsten te sluiten met de betrokken personen, de Vrijwillige overeenkomst zorgkostendekking. De burger beslist zelf of hij een overeenkomst sluit. De kosten worden gedekt vanuit het Zorgverzekeringsfonds.

Normenkader

Het CAK is op grond van de opdrachtbrief van het ministerie van VWS met kenmerk 1236218-168051-Z van 16 november 2017, het Besluit volmacht CAK Zorgkostendekking retroactief internationaal van 16 november 2017 (n.a.v. HvJ EU 4 juni 2015, zaak C-543/13); memo *Reparatie Fischer-Lintjens (C-543/13)* en het Formulier *Toestemming verwerking persoonsgegevens* belast met de uitvoering van de VOZD.

De uit de Vrijwillige overeenkomst zorgkostendekking (VOZD) voortvloeiende baten en lasten, activa en passiva (balansmutaties) zijn rechtmatig indien deze voldoen aan de in het bovengenoemde normenkader gestelde eisen op het gebied van juistheid, tijdigheid en volledigheid.

Waarderingsgrondslag

Het CAK hanteert voor de financiële stroom "Vrijwillige overeenkomst zorgkostendekking" het baten en lastenstelsel.

Verantwoording

Het CAK verantwoordt zich met betrekking tot de financiële stroom "Vrijwillige overeenkomst zorgkostendekking" over de daaruit voortkomende baten en lasten en de bijbehorende activa en passiva. Daarnaast wordt een toelichting gegeven op de financiële overzichten. In de toelichting op de activa en passiva dient tevens een specificatie van het rekening-courant verloop met het Zorginstituut als fondsbeheerder te worden opgenomen. Deze specificatie wordt in onderling overleg tussen het Zorginstituut en het CAK opgesteld.

Baten: Het CAK brengt bij betrokkene de nominale premiecomponent in rekening. Hiervoor wordt de rekenpremie gehanteerd. De bijdragen dienen te worden afgedragen aan het Zorgverzekeringsfonds.

Lasten: Het CAK vergoedt de zorgkosten van betrokkene. Bij in Nederland wonende personen heeft CZ de rechtmatigheid van de zorgkosten beoordeeld (of zijn deze bij een verblijf in het buitenland door het buitenlands orgaan beoordeeld). Het CAK hoeft geen extra toets te doen. Het CAK voert de VOZD-regeling uit op basis van een volmacht van het ministerie van VWS. In de toelichting bij deze volmacht is opgenomen dat het CAK bij in Nederland wonende personen, voor in Nederland verstrekte zorg, uit mag gaan van de opgaaf van het Orgaan van de woonplaats in Nederland. Voor overige verstrekte zorg mag worden uitgegaan van de opgaaf van het bevoegde orgaan in het land waar betrokkene (ten onrechte) verzekerd was. Voor de lasten van de financiële stroom "Vrijwillige overeenkomst zorgkostendekking" is dan ook een gebruikersverantwoordelijkheid voor het CAK aan toepassing. De zorgkosten worden doorberekend aan het Zorgverzekeringsfonds.

Het CAK brengt de te heffen bijdrage in mindering op het bedrag aan te vergoeden zorgkosten. Dit laat onverlet dat de baten en lasten bruto moeten worden verantwoord.

4.3 Rechtmatigheidsverantwoording

Bij de verantwoording over de rechtmatige uitvoering van de in paragraaf 4.2 uitgewerkte financiële stromen inzake de 18 burgerregelingen maakt het CAK gebruik van een rechtmatigheidsverantwoording. De inrichtingsvoorschriften voor deze rechtmatigheidsverantwoording zijn uitgewerkt in bijlage 5 van dit model.

Verder wordt verwezen naar paragraaf 3.3 t/m 3.5 voor wat betreft de invulling van de begrippen rechtmatigheid, fouten en onzekerheden alsmede materialiteit.



5 Aanleverprocedure en vertrouwelijkheid gegevens

5.1 Aanleverprocedure

Bij de aanleverprocedure gaat het om de manier waarop het CAK de jaarverslaggeving aan VWS en de NZa moet toesturen.

Het CAK moet de bestuurlijke verantwoording en de accountantsproducten (controleverklaring, accountantsverslag) vóór 1 juli van het jaar volgend op het verslagjaar versturen aan VWS, de NZa en het Zorginstituut.

Fysieke inzending VWS

Voor het insturen van de fysieke verantwoordingsdocumenten verzoekt VWS het CAK gebruik te maken van de volgende adressering:

Het ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport
T.a.v. de Plaatsvervangend Secretaris-generaal,
mevrouw A.I. Norville MSc
Postbus 20350
2500 EJ Den Haag

Fysieke inzending NZa

Voor het insturen van de fysieke verantwoordingsdocumenten verzoekt de NZa het CAK gebruik te maken van de volgende adressering:

Nederlandse Zorgautoriteit
T.a.v. de heer drs. M.A. Maaten
Postbus 3017
3502 GA Utrecht

Elektronische inzending NZa

Voor de elektronische toezending van verantwoordingsdocumenten verzoekt de NZa het CAK gebruik te maken van het NZa-uitwisselportaal.

Overige informatie

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

Voor alle vragen over het toezenden van de jaarverslaggeving en de aanvullingen daarop aan de NZa kan het CAK zich wenden tot de helpdesk CAK, telefoonnummer 030 - 296 83 73, e-mail info@nza.nl (t.a.v. de heer drs. M.A. Maaten).

5.2 Vertrouwelijkheid van bedrijfsgegevens

De NZa, VWS en het Zorginstituut hanteren de gedragslijn dat wettelijke informatie die in het financieel verslag en uitvoeringsverslag is opgenomen, in principe openbare informatie is nadat het financieel verslag en het uitvoeringsverslag door de minister van VWS zijn

goedgekeurd. Voor het overige geldt dat bedrijfsgegevens die het CAK in vertrouwen heeft verstrekt, in beginsel niet openbaar worden gemaakt.



6 Bekrachtiging

6.1 Ministerie van VWS

Dit model is tot stand gekomen na overleg tussen vertegenwoordigers van het ministerie van VWS enerzijds en het CAK en zijn externe accountant anderzijds. De bekrachtiging van dit model zal gezamenlijk door VWS en de NZa plaatsvinden door middel van een brief. De brief wordt geadresseerd aan de raad van bestuur van het CAK.

6.2 Raad van bestuur van de NZa

Dit model is tot stand gekomen na overleg tussen vertegenwoordigers van de NZa enerzijds en het CAK en zijn externe accountant anderzijds. De bekrachtiging van dit model zal gezamenlijk door VWS en de NZa plaatsvinden door middel van een brief. De brief wordt geadresseerd aan de raad van bestuur van het CAK.



Bijlage 1. Algemene inrichtingsvoorschriften

De bestuurlijke verantwoording burgerregelingen 2019 dient te bestaan uit de volgende componenten:

1. Inleiding
2. Ordelijkheid en controleerbaarheid van het financieel beheer
3. Financiële verantwoording
4. Rechtmatigheidsverantwoording
5. Bestuursverklaring
6. Eventuele bijlagen

Ad 1: Inleiding

Hierin geeft het bestuur van het CAK een algemene uiteenzetting over de gang van zaken in het verslagjaar.

Ad 2: Ordelijkheid en controleerbaarheid van het financieel beheer

Het bestuur van het CAK beschrijft hierin de organisatorische maatregelen die gedurende het jaar bij het CAK hebben gefunctioneerd om de rechtmatige uitvoering van de burgerregelingen te borgen. In dit onderdeel moet het CAK in elk geval aan de volgende zes punten aandacht besteden:

1. het gevoerde beleid;
2. naleving van de wet- en regelgeving;
3. de administratieve organisatie en interne beheersing;
4. de geautomatiseerde gegevensverwerking;
5. de bestrijding van misbruik en oneigenlijk gebruik;
6. de tijdige afstorting van ontvangen gelden.

Ad 3: Financiële verantwoording

Hierin geeft het bestuur van het CAK een overzicht van de baten en lasten, activa en passiva (balansmutaties) en toelichtingen daarop van de burgerregelingen over het jaar 2019. De baten en lasten en de activa en passiva (balansmutaties) worden per financiële stroom toegelicht. Specifieke aandachtspunten hierbij worden – waar nodig – per financiële stroom toegelicht. Van de activa en passiva worden minimaal verloopoverzichten en toelichtingen opgenomen van vorderingen en schulden. Dit betreft in het bijzonder de verloopoverzichten van de rekening-courantposities en de openstaande vorderingen inclusief een uitsplitsing naar ouderdom en een uitsplitsing per financiële stroom voor de rekening courant CAK – Zorginstituut.

Ad 4: Rechtmatigheidsverantwoording

Hierin geeft het bestuur van het CAK aan in hoeverre de in de financiële verantwoording verantwoorde baten en lasten, alsmede de activa en passiva (balansmutaties) rechtmatig zijn. Het betreft een verantwoording over de rechtmatige uitvoering van de in de financiële verantwoording genoemde taken en regelingen, eveneens per geldstroom.

Ad 5: Bestuursverklaring

In de bestuursverklaring geeft de Raad van Bestuur van het CAK aan dat de informatie in de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen een getrouw beeld geven van de uitvoering van de burgerregelingen, in overeenstemming met het model en de terzake voor het CAK geldende wet- en regelgeving. Het bestuur van het CAK vermeldt tevens of hierbij rechtmatig is gehandeld.

Ad 6: Eventuele bijlagen

Dit betreft eventuele bijlagen die het bestuur noodzakelijk acht voor een goed begrip van de bestuurlijke verantwoording, bijvoorbeeld een lijst met afkortingen of gebruikte begrippen.



Bijlage 2. Juridisch Kader met wet- en regelgeving

Inzake de in het verslagjaar 2019 geldende relevante algemene wet- en regelgeving, bijzondere wet- en regelgeving, circulaires, brieven van het Zorginstituut en brieven van het ministerie van VWS verwijzen VWS en de NZa naar de tabellen in het juridisch kader van het CAK. Hierin zijn alle documenten die van belang zijn voor het CAK voor de uitvoering van de burgerregelingen in het verslagjaar 2019 opgenomen. Het juridisch kader wordt actueel gehouden door het team Operationeel Beleid van de afdeling Strategie & Beleid.

Het juridisch kader geeft een opsomming van alle voor het CAK geldende wet- en regelgeving en bestuurlijke afspraken waarbij de volgende categorieën gelden voor de burgerregelingen:

1. Algemene wet- en regelgeving;
2. Inkoop en contract management;
3. CAK Burgerregelingen – breed;
4. CAK Burgerregelingen – per financiële stroom;
5. Brieven VWS – CAK Algemeen;
6. Brieven VWS – CAK Burgerregelingen breed;
7. Brieven VWS – CAK Burgerregelingen per financiële stroom
8. Overig:
 - a. Brieven Zorginstituut Nederland
 - b. Documenten Administratieve Commissie (ex. Artikel 71/72 Vo883/2004)
 - c. Protocol CAK
 - d. Externe publicaties

Voor de geldende onderliggende specifieke verwijzingen naar regelgeving, brieven, beleidstukken en dergelijke wordt voor de bovengenoemde categorieën onder 1 tot en met 8 verwezen naar het juridische kader van het CAK en de daarbij horende bijlage van het juridische kader. Daarnaast wordt verwezen in dit model naar paragraaf 4.2 waarin per regeling de voornaamste specifieke geldende wet- en regelgeving is opgenomen onder het normenkader.



Bijlage 3. Waarderingsgrondslagen

Hierna zijn de te hanteren waarderingsgrondslagen opgenomen. Indien het CAK deze waarderingsgrondslagen wil wijzigen, niet wil toepassen of waarderingsgrondslagen wil toevoegen vindt er hierover vooraf afstemming plaats met VWS, het Zorginstituut en de NZa. Partijen moeten het eens zijn over de te hanteren waarderingsgrondslagen.

Algemeen

In de verantwoording gebruikt het CAK het baten- en lastenstelsel als grondslag, met uitzondering van de financiële stroom 'Onverzekerbare vreemdelingen'. Bij deze financiële stroom wordt het kasstelsel gehanteerd. De bestuurlijke verantwoording is opgesteld in euro's. Daar waar er in dit model geen waarderingsgrondslag genoemd is sluit het CAK aan bij de relevante verslaggevingsvoorschriften van het Burgerlijk Wetboek 2, titel 9.

Per 1 januari 2017 heeft het CAK de uitvoeringstaken overgenomen van het Zorginstituut overgenomen. Met het Zorginstituut, het CAK en VWS is afgesproken dat alle (lopende) rechten en verplichtingen zijn overgegaan naar het CAK.

Continuïteit

De activa en passiva, en baten en lasten van de financiële stromen burgerregelingen zijn weergegeven op basis van continuïteit van de uitvoeringstaken.

Activa en passiva

Activa en passiva worden tegen historische kostprijs opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

Een actief wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat er toekomstige economische voordelen uit voortkomen en de waarde daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Een passief wordt opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen en de omvang van het bedrag daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans opgenomen als een transactie niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting. Dergelijke transacties geven evenmin aanleiding tot het verantwoorden van resultaten. Bij de beoordeling of er sprake is van een belangrijke verandering in de economische realiteit wordt uitgegaan van de economische voordelen en risico's die zich naar alle waarschijnlijkheid in de praktijk zullen voordoen en niet op basis van voordelen en risico's waarvan redelijkerwijze niet te verwachten is dat zij zich zullen voordoen.

Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking

tot het actief of de verplichting aan een derde zijn overgedragen. De resultaten van de transactie worden in dat geval direct in de staat van baten en lasten opgenomen, rekening houdend met eventuele voorzieningen die dienen te worden getroffen in samenhang met de transactie.

De activa en passiva zijn gewaardeerd naar de stand per 31 december 2019. Eventuele inzichten na balansdatum zijn vermeld.

Gebruik van schattingen

De opstelling van het financiële overzicht vereist dat het bestuur van het CAK oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

Waar van toepassing op de waarderingsgrondslagen wordt bij de toelichting op de financiële stromen het gebruik van schattingen vermeld.

Vorderingen

In de verantwoording opgenomen vorderingen betreffen vorderingen op derden. Vorderingen worden bij de eerste waardering verwerkt tegen reële waarde. Vorderingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve-rentemethode, verminderd met bijzondere waardeverminderingverliezen. De effectieve rente en eventuele bijzondere waardeverminderingverliezen worden direct in de staat van baten en lasten verwerkt.

Een bijzonder waardeverminderingverlies met betrekking tot een tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerd vorderingen wordt bepaald als het verschil tussen de boekwaarde en de contante waarde van de verwachte toekomstige kasstromen, gedisconteerd tegen de oorspronkelijke effectieve rente van het actief. Bijzondere waardeverminderingverliezen worden opgenomen in de staat van baten en lasten.

De veronderstellingen die van invloed zijn op het bepalen van de voorziening per regeling en hiermee de omvang van de voorziening wordt per jaar door het bestuur van het CAK beoordeeld en vastgesteld. Het risico voor oninbaarheid is voor rekening van het desbetreffende fonds.

Financiële verplichtingen

In de verantwoording opgenomen verplichtingen betreffen schulden aan derden. Financiële verplichtingen worden bij de eerste waardering verwerkt tegen reële waarde. De verplichtingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen kostprijs op basis van effectieve rentemethode.

Liquide middelen

Liquide middelen betreffen bankrekeningen met de rekening-couranten met het Ministerie van Financiën, het Zorginstituut Nederland en bij de regeling Onverzekerbare Vreemdelingen met het Ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport. De liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Bij de Bestuurlijke Verantwoording Burgerregelingen is sprake van schatkistbankieren. Het schatkistbankieren is gebaseerd op het principe van zero-balancing. Zero-balancing betekent dat het saldo op een bankrekening aan het einde van de dag wordt afgeroomd of juist aangevuld tot nul.

De eventuele beschikbare middelen per eind van het jaar zijn niet vrij ter beschikking van het CAK.

De liquide middelen in het kader van de uitvoeringstaken maken integraal deel uit van het Zorgverzekeringsfonds (Zorgverzekeringsfonds), het Fonds langdurige zorg (Flz) of het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten (AFBZ) en worden integraal verantwoord in het Financieel Verslag Fondsen, uitgebracht door het Zorginstituut Nederland. De zorglasten voor onverzekerbare vreemdelingen komen niet ten laste van het Zorgverzekeringsfonds. De liquide middelen verantwoordt het CAK in rekening-courant met het ministerie van VWS.

Baten en lasten

De toerekening van baten en lasten vindt zoveel mogelijk plaats aan het jaar waarop deze betrekking hebben. Afwijkingen hierop worden toegelicht.

Baten worden in de rekening van baten en lasten opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verplichting, heeft plaatsgevonden en waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden en waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Interestbaten en -lasten

Indien in het kader van een uitvoeringstaak sprake is van interestbaten en/of -lasten aan derden, worden deze apart vermeld. Deze interestbaten en -lasten worden verantwoord in het jaar waarop de interestbaten of -lasten betrekking hebben.

Gebeurtenissen na balansdatum

Gebeurtenissen die nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum en die blijken tot aan de datum van het opmaken van de verantwoording worden meegenomen in de verantwoording.

Gebeurtenissen die geen nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum worden niet in de verantwoording verwerkt. Als dergelijke gebeurtenissen van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruikers van de verantwoording, worden de aard en de geschatte financiële gevolgen ervan toegelicht in de verantwoording.



Bijlage 4. Inrichtingsvoorschriften financiële verantwoording

Bij het opstellen van de financiële verantwoording moet gebruik gemaakt worden van onderstaande modellen. Het CAK is de ruimte gelaten om daar waar het nodig is van toepassing zijnde aanvullende regels in de modellen toevoegen.

1. Onverzekerbare vreemdelingenregeling

Uitgaven en ontvangsten

Uitgaven onverzekerbare vreemdelingen x € 0,01	2019	2018
<i>Eerstelijns zorgverleners</i>		
Farmacie		
Hulpmiddelen		
Ambulancevervoer		
Huisartsenzorg		
Verloskundige zorg		
Kraamzorg		
Tandheelkundige zorg		
Paramedische zorg		
<i>Subtotaal eerstelijns zorgverleners</i>		
Ziekenhuizen		
Wlz/AWBZ-instellingen		
GGZ		
Overige uitgaven		
Totale uitgaven		

Activa en passiva

Rekening-Courant met VWS inzake onverzekerbare vreemdelingen x € 0,01	2019	2018
Balans per 1 januari		
Uitgaven		
Ontvangen budget		
Balans per 31 december		

2. Gemoedsbezwaardenregeling

Verloopoverzicht (inclusief baten en lasten)

Verloopoverzicht gemoedsbezwaarden x 1mln.	2019	2018
Saldo rekeningen gemoedsbezwaarden per 1 januari (A) (Activa/passiva)		



Ingehouden bijdragevervangende belasting (baten)		
Verleende vergoedingen voor zorglasten (lasten)		
<i>Saldo rekeningen gemoedsbezwaarden voor resultaatbestemming</i>		

Saldo rekening gemoedsbezwaarden per 31 december (A+B) (Activa/passiva)		
<i>Resultaatbestemming</i>		
Toevoeging ten gunste van het Zvf		
Toevoeging aan rekening gemoedsbezwaarden (B)		
<i>Totaal resultaatbestemming</i>		

3. Onverzekerdenregeling

Baten en lasten:

Baten en lasten onverzekerden Toelichting op baten en lasten x 1 mln.	2019	2018
Baten		
Boetes opgelegd aan onverzekerden		
Premies opgelegd aan ambtshalve verzekerden		
Totale baten		
Lasten		
Te betalen premies aan zorgverzekeraars		
Afdracht bestuurlijke boetes (aan VWS)		
Mutatie voorziening oninbaar		
Totale lasten		
Saldo baten en lasten		

Activa en passiva

Regeling onverzekerden Toelichting balans x 1 mln.	2019	2018
Activa		
Totale waarde vorderingen onverzekerden op 1 januari		
Te ontvangen boetes en premies onverzekerden		

Ontvangen boetes onverzekerden		
Ontvangen premies onverzekerden		
Dotatie aan voorziening oninbaar onverzekerden		
Totaal waarde vorderingen onverzekerden per 31 december		
Passiva		
Verplichtingen per 1 januari		
Te betalen afdracht boetes aan VWS		
Te betalen premies aan zorgverzekeraars		
Betaalde premies aan zorgverzekeraars		
Betaalde afdracht VWS		
Overige betalingen		
Totale waarde verplichtingen onverzekerden per 31 december		

Voorziening oninbaar onverzekerden

Toelichting balans x 1 mln.	2019	2018
Stand per 1 januari		
Dotatie		
Vrijval		
Afboeking		
Stand per 31 december		

4. Wanbetalersregeling

Baten en lasten

Baten en lasten wanbetalers Toelichting op baten en lasten x 1 mln.	2019	2018
Baten		
Bestuursrechtelijke premies wanbetalers		
Totale baten		
Lasten		
Afdracht wettelijke premie-opslag		
Mutatie voorziening oninbaar		
Totale lasten		
Saldo baten en lasten		

Regeling wanbetalers Toelichting balans x 1 mln.	2019	2018



Activa		
Totale waarde vorderingen wanbetalers per 1 januari		
Te ontvangen bestuursrechtelijke premies		
Ontvangen bestuursrechtelijke premies		
Dotatie voorziening oninbaarheid		
Totale waarde vorderingen per 31 december		

Regeling wanbetalers Toelichting balans x 1 mln.	2019	2018
Passiva		
Verplichtingen per 1 januari		
Afdracht wettelijke premie-opslag		
Betaalde wettelijke premie-opslag		
Overige betalingen		
Totaal waarde verplichtingen wanbetalers per 31 december		

Voorziening oninbaar wanbetalers

Toelichting balans	2019	2018
Stand per 1 januari		
Dotatie		
Vrijval		
Afboeking		
Stand per 31 december		

5. Verstrekking bijdrage aan zorgverzekeraars voor het verzekerd houden van wanbetalers

Verloopoverzicht (inclusief baten en lasten)

Verloopoverzicht Compensatie wanbetalers aan zorgverzekeraars (inclusief baten en lasten)	2019	2018
Vorderingen of verplichtingen per 1 januari compensatie wanbetalers aan zorgverzekeraars		
Te betalen compensatie		

wanbetalers aan zorgverzekeraars		
Betaalde compensatie wanbetalers aan zorgverzekeraars		
Nog te vorderen of nog te betalen compensatie wanbetalers aan zorgverzekeraars per 31 december		

6. Missionarissenregeling

Baten en lasten

Toelichting op baten en lasten Zvf x € 1 mln.	2019	2018
Bijdragen missionarissen		
Zorglasten missionarissen		

Activa/passiva

Schulden nog te betalen zorglasten missionarissen x € 1 mln.	1 januari 2018	Mutatie schuld	Geïnd	31 december 2018
Nog te betalen zorglasten missionarissen				
Schulden nog te betalen zorglasten missionarissen x € 1 mln.	1 januari 2019	Mutatie schuld	Geïnd	31 december 2019
Nog te betalen zorglasten missionarissen				

7. Overgangsregeling AWBZ/Wlz-zorg buitenland

Lasten

Lasten internationale verdragen Toelichting op rekening baten en lasten x 1 mln.	2019	2018
Doorberekend door Zilveren Kruis		
Totaal doorberekend door internationale verdragspartners		



8. Beheerskosten overgangsregeling AWBZ/Wlz-zorg buitenland

Lasten

Lasten internationale verdragen Toelichting op rekening baten en lasten x 1 mln.	2019	2018
Doorberekend door Zilveren Kruis aan beheerskosten		
Totaal doorberekend door internationale verdragspartners		

9. Administratie en inning bijdrage verdragsgerechtigden

Baten en lasten

Bijdragen niet ingezetenen Toelichting op baten en lasten x 1 mln.	2019	2018
Baten		
Opgelegd		
Correctie voorgaande jaren		
Totale baten		
Lasten		
Heffingsrente niet ingezetenen		
Voorziening oninbaar		
Totale lasten		
Saldo baten en lasten		

Activa en passiva

	2019
Vorderingen bijdragen niet ingezetenen 2019 (€ x 1 mln.)	
Stand per 1 januari	
Te innen	
Geïnd	
Afgeboekt	
Totale waarde vorderingen	
Voorziening oninbaar	
Waarde vorderingen per 31 december	

Voorziening oninbaar

Voorziening oninbaar bijdrage niet-ingezetenen Toelichting balans x 1 mln.	2019	2018
Stand per 1 januari		

Dotatie		
Vrijval		
Afboeking		
Stand per 31 december		

10. Verrekeningen zorglasten met verdragslanden (verbindingsorgaan)

Baten

Doorberekend aan internationale verdragspartners (baten) (x € 1 mln.)	2019	2018
Zorgverzekeringsfonds		
Fonds langdurige zorg		
Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten		
Totaal baten internationale verdragspartners		

Lasten

Doorberekend door internationale verdragspartners (lasten) (x 1 mln.)	2019	2018
Doorberekend over uitvoeringsjaar		
Correctie voorgaande jaren		
Totale lasten internationale verdragspartners		

Activa

Vorderingen op internationale verdragspartners Toelichting activa en passiva x 1 mln.	Zvf	Flz	AFBZ	Totaal
Saldo per 1 januari 2018				
Doorberekend aan internationale verdragspartners				
Per saldo te ontvangen				
Ontvangen van internationale verdragspartners				
Saldo per 31 december 2018				
Saldo per 1 januari 2019				
Doorberekend aan internationale verdragspartners				
Per saldo te				



ontvangen				
Ontvangen van internationale verdragspartners				
Saldo per 31 december 2019				

Passiva

Verplichtingen aan internationale verdragspartners Toelichting activa en passiva x 1 mln.	2019	2018
Saldo per 1 januari		
Doorberekend door internationale verdragspartners		
Per saldo te betalen		
Betaald aan internationale verdragspartners		
Verplichtingen Zvf per 31 december		

11. Verrekeningen verdragslanden via Orgaan van de woonplaats

Baten en lasten

Doorberekend aan internationale verdragspartners Toelichting op rekening van baten en lasten x 1 mln.	2019	2018
Via Orgaan van de woonplaats		
Totaal doorberekend aan internationale verdragspartners (baten)		

Doorberekend inzake internationale verdragspartners Toelichting op rekening van baten en lasten x € 1 mln.	2019	2018
Via Orgaan van de woonplaats		
Totaal doorberekend door internationale verdragspartners (lasten)		

Activa en passiva

Vorderingen	Per 1	Mutatie	Betaald	Per 31
--------------------	--------------	----------------	----------------	---------------

inzake verdragslanden 2018 Toelichting balans x €1 mln.	januari	vorderingen		december
Op Orgaan van de woonplaats				
Afboekingen op vorderingen die Orgaan van de woonplaats heeft op (ex) buitenlands verzekerden				
Totaal				
Vorderingen inzake verdragslanden 2019 Toelichting balans x €1 mln.	Per 1 januari	Mutatie vorderingen	Betaald	Per 31 december
Op Orgaan van de woonplaats				
Afboekingen op vorderingen die Orgaan van de woonplaats heeft op (ex) buitenlands verzekerden				
Totaal				

Verplichtingen inzake verdragslanden 2018 Toelichting balans x €1 mln.	Per 1 januari	Mutatie verplichtingen	Betaald	Per 31 december
Op Orgaan van de woonplaats				
Totaal				
Verplichtingen inzake verdragslanden 2019 Toelichting balans x €1 mln.	Per 1 januari	Mutatie verplichtingen	Betaald	Per 31 december
Op Orgaan van de woonplaats				
Totaal				

12. Beheerskosten Orgaan van de woonplaats

Baten en lasten



Toelichting op baten en lasten beheerskosten x 1 mln.	2019	2018
Beheerskosten van het Organen van de woonplaats (lasten)		
Totale lasten beheerskosten Orgaan van de woon- plaats		

Activa en passiva

Schuld inzake Orgaan van de woonplaats	1 januari 2018	Mutatie schuld	Geïnd	31 december 2018
Verschuldigde beheerskosten aan Orgaan van de woonplaats				
Schuld inzake Orgaan van de woonplaats	1 januari 2019	Mutatie schuld	Geïnd	31 december 2019
Verschuldigde beheerskosten aan Orgaan van de woonplaats				

13. Verrekeningen verdragslanden via Orgaan van de verblijfplaats

Baten en lasten

Doorberekend aan internationale verdragspartners Toelichting op rekening van baten en lasten x 1 mln.	2019	2018
Via Orgaan van de verblijfplaats		
Totaal doorberekend aan internationale verdragspartners (baten)		

Doorberekend inzake internationale verdragspartners Toelichting op rekening van baten en lasten x € 1 mln.	2019	2018
Via Orgaan van de		

verblijfplaats		
Totaal doorberekend door internationale verdragspartners (lasten)		

Activa/passiva

Vorderingen inzake verdragslanden 2017 Toelichting balans x 1 mln.	Per 1 januari	Mutatie verplichtingen	Betaald	Per 31 december
Op Orgaan van de verblijfplaats				
Totaal				
Vorderingen inzake verdragslanden 2018 Toelichting balans x 1 mln.	Per 1 januari	Mutatie verplichtingen	Betaald	Per 31 december
Op Orgaan van de verblijfplaats				
Totaal				

Verplichtingen inzake verdragslanden 2018 Toelichting balans x €1 mln.	Per 1 januari	Mutatie verplichtingen	Betaald	Per 31 december
Op Orgaan van de verblijfplaats				
Totaal				
Verplichtingen inzake verdragslanden 2019 Toelichting balans x €1 mln.	Per 1 januari	Mutatie verplichtingen	Betaald	Per 31 december
Op Orgaan van de verblijfplaats				
Totaal				

14. Verrekeningen Bevoegd orgaan voor tijdelijk verblijf Nederlandse verdragsgerechtigden

Baten Bevoegd orgaan voor tijdelijk verblijf Nederlandse verdragsgerechtigden	2019	2018
Baten		



Lasten Bevoegd orgaan voor tijdelijk verblijf Nederlandse verdragsgerechtigden	2019	2018
Lasten		

Vorderingen inzake Zilveren Kruis als Bevoegd orgaan tijdelijk verblijf Nederlandse verdragsgerechtigden 2018 Toelichting balans x 1 mln.	Per 1 januari	Mutatie verplichtingen	Betaald	Per 31 december
Op Bevoegd orgaan tijdelijk verblijf Nederlandse verdragsgerechtigden				
Totaal				
Vorderingen inzake Zilveren Kruis als Bevoegd orgaan tijdelijk verblijf Nederlandse verdragsgerechtigden 2019 Toelichting balans x 1 mln.	Per 1 januari	Mutatie verplichtingen	Betaald	Per 31 december
Op Bevoegd orgaan tijdelijk verblijf Nederlandse verdragsgerechtigden				
Totaal				

Verplichtingen inzake Zilveren Kruis als Bevoegd orgaan tijdelijk verblijf Nederlandse verdragsgerechtigden 2018 Toelichting balans x €1 mln.	Per 1 januari	Mutatie verplichtingen	Betaald	Per 31 december
Op Bevoegd orgaan tijdelijk verblijf Nederlandse verdragsgerechtigden				
Totaal				
Verplichtingen inzake Zilveren Kruis als Bevoegd orgaan tijdelijk verblijf Nederlandse	Per 1 januari	Mutatie verplichtingen	Betaald	Per 31 december

verdragsgerechtigden 2019 Toelichting balans x €1 mln.				
Op Bevoegd orgaan tijdelijk verblijf Nederlandse verdragsgerechtigden				
Totaal				

15. Beheerskosten Orgaan van de verblijfplaats en Bevoegd orgaan voor tijdelijk verblijf Nederlandse verdragsgerechtigden

Baten en lasten

Toelichting op baten en lasten beheerskosten x 1 mln.	2019	2018
<i>Beheerskosten van het Orgaan van de verblijfplaats (lasten)</i>		
<i>Beheerskosten van het Bevoegd orgaan tijdelijk verblijf Nederlandse verdragsgerechtigden (lasten)</i>		
Totale lasten beheerskosten Orgaan van de verblijfplaats		

Activa en passiva

	1 januari 2018	Mutatie schuld	Geïnd	31 december 2018
Verschuldigde beheerskosten inzake Orgaan van de verblijfplaats x € 1 mln.				
Verschuldigde beheerskosten inzake Bevoegd orgaan tijdelijk verblijf Nederlands verdragsgerechtigden x € 1 mln.				
	1 januari 2019	Mutatie schuld	Geïnd	31 december 2019
Verschuldigde beheerskosten inzake Orgaan van de verblijfplaats x € 1 mln.				
Verschuldigde beheerskosten aan het Bevoegd orgaan tijdelijk verblijf Nederlandse				



verdragsgerechtigden x € 1 mln.				
--	--	--	--	--

16. Vorderingen op zorgverzekeraars inzake verdragen

Activa

Vorderingen op zorgverzekeraars inzake verdragen	Zvf
Toelichting activa en passiva x 1 mln.	
Saldo per 1 januari 2019	
Te verrekenen met de zorgverzekeraars	
<i>Per saldo te ontvangen</i>	
Ontvangen van zorgverzekeraars	
Saldo per 31 december 2019	

17. Beheerskosten medefinanciering sociaal attachés

Baten en lasten

Toelichting op baten en lasten Zvf x 1 mln.	2019	2018
Beheerskosten Sociaal Attaches (lasten)		
Totaal lasten beheerskosten sociaal Attaches		

Activa en passiva:

Overzicht van activa en passiva x 1 mln.	1 januari 2018	Mutatie schuld	Geïnd	31 december 2018
Verschuldigde beheerskosten Sociaal Attaches				
Overzicht van activa en passiva x 1 mln.	1 januari 2019	Mutatie schuld	Geïnd	31 december 2019
Verschuldigde beheerskosten Sociaal Attaches				

18. Vrijwillige overeenkomst zorgkostendeckking (VOZD)

Baten

Aan betrokkenen in rekening gebrachte premie (baten) (x € 1 mln.)	2019	2018
Aan betrokkenen in rekening gebrachte premie		

Lasten:

Door betrokkenen in rekening gebrachte zorgkosten (lasten) (x 1 mln.)	2019	2018
Door betrokkenen in rekening gebrachte zorgkosten		

Activa en passiva:

Vorderingen Toelichting activa x 1 mln.	2019	2018
Saldo per 1 januari		
Aan betrokkenen in rekening gebrachte zorgpremie		
Per saldo te ontvangen zorgpremie		
Ontvangen zorgpremie van betrokkenen		
Vorderingen nog te ontvangen zorgpremie per 31 december		

Verplichtingen Toelichting passiva x 1 mln.	2019	2018
Saldo per 1 januari		
Door betrokkenen in rekening gebrachte zorgkosten		
Per saldo te betalen zorgkosten		
Betaalde zorgkosten aan betrokkenen		
Verplichtingen nog te betalen zorgkosten per 31 december		



Tabel Rekening-courant met Zorginstituut Nederland

Rekening-courant Zorginstituut Nederland (€ x 1 mln.)	2019
Rekening-courant	
RC verdragslanden (totaal)	
RC Bijdragen verdragsgerechtigden	
RC Gemoedsbezwaarden	
RC Wanbetalers (incl. compensatie)	
RC Onverzekerden	
RC Missionarissenregeling	
RC Overgangsregeling AWBZ/Wlz	
RC Beheerskosten medefinanciering sociaal attachés	
RC Vrijwillige overeenkomst zorgkostendekking (VOZD)	
Totaal	

Bijlage 5. Inrichtingsvoorschriften

Rechtmatigheidsverantwoording

In de rechtmatigheidsverantwoording zijn de financiële stromen van de burgerregelingen weergegeven. Het bestuur geeft een oordeel over de rechtmatigheid van de financiële stroom per regeling zoals uitgewerkt in hoofdstuk 4.2 van het model.

In de rechtmatigheidsverantwoording wordt een toelichting opgenomen van de aangetroffen financiële rechtmatigheidsfouten en onzekerheden en de procedurele (niet financiële) rechtmatigheidsfouten en onzekerheden. Deze moet aansluiten op de rechtmatigheidstabel. Het CAK hanteert voor de rechtmatigheidstabel een gelijksoortige tabel als in de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen 2018 is opgenomen.

Rechtmatigheidsfouten en onzekerheden door gebruikersverantwoordelijkheid worden niet in de rechtmatigheidstabel opgenomen, maar wel door het bestuur van het CAK beschreven en toegelicht.

Daarnaast wordt de opvolging van de in het voorgaande jaar opgenomen financiële en niet financiële rechtmatigheidsfouten en onzekerheden en verbeterpunten toegelicht.



Financiële stromen (X € 1mln.)	Fonds	Bedrag 2019 (som van baten en lasten)	Financiële onzekerheden		Financiële fouten		Procedurale onzekerheden of onrechtmatig heden
			In €	%	In €	%	
1. Onverzekerbare vreemdelingen							
2. Gemoedsbezwaarden							
3. Onverzekerdenregeling							
4. Wanbetalersregeling							
5. Compensatie zorgverzekeraars wanbetalers							
6. Missionarissenregeling							
7. Overgangsregeling AWBZ/Wlz-zorg buitenland							
8. Beheerskosten overgangsregeling AWBZ/Wlz-zorg buitenland							
9. Administratie en inning bijdrage verdragsgerechtigden							
10. Verrekeningen zorglasten met verdragslanden							
11. Verrekeningen verdragslanden via Orgaan van de woonplaats							

Financiële stromen (X € 1mln.)	Fonds	Bedrag 2019 (som van baten en lasten)	Financiële onzekerheden		Financiële fouten		Procedurale onzekerheden of onrechtmatig heden
12. Beheerskosten Orgaan van de woonplaats							
13. Verrekeningen verdragslanden via Orgaan van de verblijfplaats							
14. Verrekening zorglasten Bevoegd orgaan voor tijdelijk verblijf Nederlandse verdragsgerechtigden							
15. Beheerskosten Orgaan van de verblijfplaats en Bevoegd orgaan voor tijdelijk verblijf Nederlandse verdragsgerechtigden							
16. Vorderingen op zorgverzekeraars inzake verdragen							
17. Beheerskosten medefinanciering sociaal attachés							
18. Vrijwillige overeenkomst zorgkostendeckking (VOZD)							

