

**VERSLAG VAN BEVINDINGEN EX ARTIKEL 31, LID 1
WTZ 1998 VAN DE NEDERLANDSCHE BANK
BETREFFENDE HET TOEZICHT OP
DE STICHTING UITVOERING OMSLAGREGELINGEN (SUO)
OVER HET JAAR 2008**

Amsterdam, 12 december 2011

Dit verslag is als volgt ingedeeld:

1	Wtz 1998.....	3
1.1	Inleiding.....	3
1.2	Wet MOOZ.....	3
1.3	Controle- en toezichtstructuur.....	4
1.4	Verantwoordingsprotocol.....	4
1.5	Controle-aanpak Suo.....	4
2	Intrekking Wtz 1998.....	5
2.1	Inleiding.....	5
2.2	Einde werkzaamheden Suo.....	5
3	Controle op de (accountants van) ziektekostenverzekeraars.....	6
3.1	Inleiding.....	6
3.2	Rechtmatigheid.....	6
4	Rapportages door externe accountants.....	7
4.1	Verklaringen en mededelingen externe accountants ziektekostenverzekeraars.....	7
4.2	Rapporten van bevindingen externe accountants ziektekostenverzekeraars.....	7
4.3	Dossierreview externe accountant ziektekostenverzekeraar.....	8
4.4	Rapport van bevindingen externe accountant van de Suo.....	8
5	Functioneren uitvoeringsorgaan.....	8
5.1	Opzet en werking administratieve organisatie en interne controle.....	8
5.1.1	Vastlegging administratieve processen.....	8
5.1.2	Geautomatiseerde gegevensverwerking.....	9
6	Financiële verantwoording 2008.....	9
6.1	Voorziening omslagregeling Wtz.....	9
6.2	Bestemmingsfonds discontinuïteit en voorziening discontinuïteit.....	10
6.3	Begroting Suo 2008.....	11
6.4	Overdekking budgetten ziekenhuizen en Universitaire Medische Centra.....	11
6.5	Oordeel van de Nederlandsche Bank inzake de financiële verantwoording.....	12

1 Wtz 1998

1.1 Inleiding

De Wet op de toegang tot ziektekostenverzekeringen dateert van 1 april 1986 en is, als gevolg van de invoering van de Zorgverzekeringswet per 1 januari 2006, ingetrokken per 1 januari 2006.

Het karakter van de Wet op de toegang tot ziektekostenverzekeringen 1998 (Wtz 1998) is, zoals wordt beschreven in de toelichting, het bieden van een gegarandeerde toegang tot een standaardpakket van vergoedingen tegen een acceptabele maximumpremie aan bepaalde, bij besluit benoemde, categorieën van personen die voor de ziektekostenverzekering zijn aangewezen op een particuliere ziektekostenverzekering. Het pakket van vergoedingen is nagenoeg gelijk aan het verstrekkingenpakket krachtens de Ziekenfondswet, welke eveneens is ingetrokken per 1 januari 2006. Voor de genoemde categorieën van personen kan de schade, verminderd met de premie, worden omgeslagen over alle particuliere verzekerden, jonger dan 65 jaar.

De omslagregeling, zoals beschreven in de Wtz 1998, wordt uitgevoerd door de Stichting uitvoering omslagregelingen (Suo). De Suo controleert of de door de particuliere ziektekostenverzekeraars aangemelde verzekerden en schaden voldoen aan de in de Wtz 1998 gestelde eisen. De Suo brengt jaarlijks op basis van artikel 27 van de Wtz 1998, van de uitvoering van haar wettelijke taken verslag uit aan De Nederlandsche Bank N.V. (DNB). De werkzaamheden van de Suo eindigen 31 december 2008 en de Suo dient over het boekjaar 2008 haar laatste verantwoordingsrapportage aan het ministerie van VWS te verstrekken.

Het boekjaar 2005 was het laatste volledige jaar waarin de Suo zowel de premies als de schades heeft verantwoord. Vanaf het boekjaar 2006 bestaan de werkzaamheden van de Suo alleen nog uit de afwikkeling van de uitloopschades en eventuele correcties over voorgaande jaren.

1.2 Wet MOOZ

Ook de Wet MOOZ is als gevolg van de invoering van Zorgverzekeringswet per 1 januari 2006, ingetrokken per 1 januari 2006.

De uitvoering van de MOOZ is door de Suo in 2006 afgerond. In de Invoerings- en aanpassingswet Zorgverzekeringswet (Invoeringswet) is geregeld dat de afwikkeling van zaken met betrekking tot de Wet MOOZ vóór 1 januari 2007 geschiedt door de Suo, en dat het resultaat van de financiële afwikkeling over het jaar 2005 ten bate of ten laste van de Algemene Kas wordt gebracht. De reviewwerkzaamheden van

de Suo leiden ook in 2008 nog tot significante mutaties, waardoor de (financiële) afwikkeling meer tijd vergt.

Door de heffingssystematiek van de Wet MOOZ werd de MOOZ-omslagbijdrage inzake een bepaald kalenderjaar in het daaropvolgende kalenderjaar bij de particulier verzekerden als premieopslag in rekening gebracht. Met de invoering van de Zorgverzekeringswet is het onderscheid tussen particulier en ziekenfonds verzekerden vervallen. Als gevolg hiervan is er niet langer een groep particulier verzekerden bij wie de MOOZ-omslagbijdrage voor 2005 in rekening zou kunnen worden gebracht. In de Invoeringswet is geen mogelijkheid opgenomen de MOOZ-omslagbijdrage voor 2005 via een andere weg te heffen.

1.3 Controle- en toezichtstructuur

De controle- en toezichtstructuur is in het jaar 2008 niet wezenlijk gewijzigd ten opzichte van 2007. Op basis van haar onderzoek concludeert de accountant van de Suo, Deloitte, in haar Rapport van bevindingen 2008 dat de reviewwerkzaamheden van de Suo na invoering van de single-auditsystematiek en het Verantwoordingsprotocol ziektekostenverzekeraars (Verantwoordingsprotocol) voldoen aan de daaraan te stellen eisen.

Evenals in het Verantwoordingsprotocol 2007 wordt in het Verantwoordingsprotocol 2008 invulling gegeven aan de single-auditsystematiek. De externe accountants van de ziektekostenverzekeraars beoordelen in hun controle zowel de getrouwheid als de rechtmatigheid.

1.4 Verantwoordingsprotocol

In april 2008 heeft de Suo het Verantwoordingsprotocol 2008 aan de ziektekostenverzekeraars verstuurd. Het Verantwoordingsprotocol is, afgezien van de kortere verantwoordingsperiode, in 2008 niet gewijzigd ten opzichte van 2007.

1.5 Controle-aanpak Suo

Vanaf het controlejaar 2003 wordt in de controleaanpak van de Suo rekening gehouden met de single-auditsystematiek. De Suo dient in het kader van deze systematiek in haar review- en controlewerkzaamheden zoveel mogelijk te steunen op de werkzaamheden die de accountant van de betrokken ziektekostenverzekeraar reeds heeft uitgevoerd in het kader van diens werkzaamheden zoals deze zijn beschreven in het Verantwoordingsprotocol 2008.

De externe accountant van de Suo, Deloitte, heeft de uitvoering van de review- en controlewerkzaamheden bij de ziektekostenverzekeraars door de controleafdeling van de Suo onderworpen aan een kwaliteits- toets. Op basis van haar onderzoek concludeert Deloitte in haar Rapport van bevindingen 2008 dat de re-

viewwerkzaamheden van de Suo na invoering van de single-auditsystematiek en het Verantwoordingsprotocol voldoen aan de daaraan te stellen eisen.

2 Intrekking Wtz 1998

2.1 Inleiding

Op 1 januari 2006 is in Nederland de nieuwe Zorgverzekeringswet in werking getreden, waarmee het onderscheid tussen particuliere ziektekostenverzekeraars en ziekenfondsen is komen te vervallen. De Zorgverzekeringswet voorziet in een verplichte basisverzekering voor iedereen die in Nederland woonachtig is, danwel niet in Nederland woonachtig is, maar onder de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ) is verzekerd. De verzekeraars hebben voor deze basisverzekering een wettelijke acceptatieplicht waarbij geen premieonderscheid naar persoonskenmerken mag worden gemaakt.

Deze wettelijke acceptatieplicht maakt de Wtz 1998 overbodig. Daarom is in de Invoeringswet bepaald dat de Wtz 1998 is ingetrokken per 1 januari 2006. Ten aanzien van aanspraken, rechten en verplichtingen welke bij of krachtens de Wtz 1998 zijn ontstaan voor deze intrekingsdatum of die na deze datum zijn ontstaan in verband met de afwikkeling van de Wtz 1998, blijft het recht voor een groot deel van toepassing zoals dat gold voorafgaand aan de intrekingsdatum. Voor ziektekostenverzekeraars geldt ingevolge de Invoeringswet evenwel een uiterlijke termijn (vóór 1 juli 2008) waarop zij schades kunnen indienen bij de Suo.

In de Invoeringswet is tevens bepaald dat de Suo de afwikkeling van de Wtz 1998 zal begeleiden tot 1 januari 2009. De kosten van deze afwikkeling komen ten laste van de beëindigingsvoorziening, welke ingevolge artikel 16 van de Wtz 1998 is opgebouwd.

Baten en lasten in verband met de afwikkeling van de Wtz 1998 na 1 januari 2009 zullen respectievelijk ten gunste of ten laste gebracht worden van de Algemene Kas van de Ziekenfondswet. Na opheffing van de Algemene Kas van de Ziekenfondswet in 2010 zullen de baten of lasten respectievelijk ten gunste of ten laste gebracht worden van 's Rijks schatkist.

2.2 Einde werkzaamheden Suo

De minister van VWS heeft de Suo de opdracht gegeven om de omslagregeling op een kwalitatief goed niveau af te wikkelen. De Suo heeft een plan van de afbouw van haar werkzaamheden (afbouwplan) opgesteld dat onvoorziene omstandigheden daargelaten, de continuïteit van de Suo waarborgt waarbij de

minimale noodzakelijke controles in stand blijven. Voor een beschrijving van het afbouwverslag verwijzen wij naar ons verslag over het boekjaar 2005.

Het ministerie van VWS heeft schriftelijk bevestigd dat DNB haar wettelijke toezichttaak ten opzichte van de Suo tot en met het boekjaar 2008 uitoefent.

3 Controle op de (accountants van) ziektekostenverzekeraars

3.1 Inleiding

Vanwege de intrekking van de Wtz 1998 per 1 januari 2006 lopen de controlewerkzaamheden van de Suo af. De belangrijkste controlewerkzaamheden zijn over de jaren tot en met 2005.

De controleafdeling van de Suo bracht in 2008 115 controlerapporten uit. Alle controles zijn hiermee afgerond. De externe accountant van de Suo constateert dat de Suo voldoende diepgang in de reviews en de controles heeft aangebracht.

3.2 Rechtmatigheid

De verplichte opgaven van de ziektekostenverzekeraars aan de Suo dienen sinds 2003 niet alleen vergezeld te gaan van een accountantsverklaring omtrent de getrouwheid van de gegevens maar tevens van de rechtmatigheid. In het kader van de single-auditsystematiek steunen de accountants van de ziektekostenverzekeraars op de verklaringen verstrekt door de het bestuur en de accountants van de ziekenhuizen en de Universitaire Medische Centra.

De implementatie van de Diagnose Behandeling Combinatiesystematiek (DBC-systematiek) per 1 januari 2005 heeft bij de ziekenhuizen en de Universitaire Medische Centra ook in 2006 tot administratieve problemen geleid waardoor bestuursverklaringen ofwel niet konden worden afgegeven ofwel geclausuleerd werden afgegeven. Als gevolg hiervan had een groot deel van de accountants van de ziekenhuizen en de Universitaire Medische Centra problemen met het vaststellen van de rechtmatigheid van de schadebedragen.

Dit heeft ook in 2008, in overeenstemming met 2007, 2006 en 2005, zijn weerslag gevonden in de accountantsverklaringen van de accountants van de ziektekostenverzekeraars. De accountants van de ziektekostenverzekeraars konden als gevolg van het bovenstaande voor wat betreft de schadeopgaven geen oordeel geven over de rechtmatigheid van de DBC-schades.

4 Rapportages door externe accountants

4.1 Verklaringen en mededelingen externe accountants ziektekostenverzekeraars

Ingevolge artikel 15 Wtz 1998 dienen ziektekostenverzekeraars vóór 1 april van het volgende boekjaar aan de Suo een opgave te doen van het aantal verzekerden, de schade en de premie inzake de omslagregeling. Deze opgaven dienen te worden voorzien van accountantsverklaringen. Verantwoordingsjaar 2008 is het derde en laatste uitloopjaar. De schade betreft derhalve voornamelijk schades die betrekking hebben op voorgaande jaren en de overige gegevens betreffen voornamelijk correctie-posten. Tevens moeten de ziektekostenverzekeraars opgave doen van de rechtmatigheid van de instroom op een overeenkomst van standaardverzekeringen alsmede opgave te doen van de controlemaatregelen met betrekking tot de gegrondheid van de acceptatieplicht van ziektekostenverzekeraars. Laatst vermelde opgaven dienen te worden voorzien van een rapport van bevindingen van de externe accountant van de ziektekostenverzekeraars.

Gebleken is dat veel ziekenhuizen en UMC's geen bestuursverklaring konden leveren danwel slechts een geclausuleerde verklaring konden leveren. Dit heeft ertoe geleid dat de accountants van de ziektekostenverzekeraars problemen ondervonden bij het vaststellen van de rechtmatigheid van de schadebedragen. Daar de DBC's hun oorsprong hadden in 2005, hebben de ziektekostenverzekeraars, eveneens vermeld in onze verslagen van bevindingen over 2005, 2006 en 2007, geen aanvullende controles uitgevoerd inzake de verwerking van de DBC-declaraties. Hierdoor kon in veel gevallen geen zekerheid omtrent de schade worden gegeven aangezien de DBC schade in de totale individuele schadeopgave van materieel belang bleek. Van de 36 te ontvangen accountantsverklaringen van de ziektekostenverzekeraars met betrekking tot de schades over 2008, hadden 21 een oordeelonthouding, 2 een verklaring met beperking/voorbehoud en 1 een goedkeurende verklaring. De goedkeurende verklaring had betrekking op een populatie waarin geen DBC-schade voorkwam. De Suo heeft bij resterende 12 veelal nihil schade-opgaven (beneden € 25.000) geen accountantsverklaring geeist, maar de beoordeling van de schade-opgave tijdens haar reviewactiviteiten meegenomen.

4.2 Rapporten van bevindingen externe accountants ziektekostenverzekeraars

De rapporten van bevindingen over 2008 van de externe accountants van de ziektekostenverzekeraars duiden over het algemeen op een voldoende niveau van administratieve organisatie en interne controle bij de ziektekostenverzekeraars. Dit concludeert Deloitte, als extern accountant van de Suo, in haar Rapport van Bevindingen 2008.

4.3 Dossierreview externe accountant ziektekostenverzekeraar

Deloitte heeft als externe accountant van de Suo in het kader van de single-auditsystematiek haar review uitgevoerd op de dossiers van de Suo. Net als voorgaande jaren heeft Deloitte aanvullend onderzoek verricht door de review van de Suo bij twee ziektekostenverzekeraars bij te wonen. Hierdoor kan zij beoordelen of zij vanuit vaktechnisch oogpunt voldoende kan steunen op de door de externe accountants van de ziektekostenverzekeraars afgegeven verklaringen.

Mede op basis van door haar verrichte dossierreviewwerkzaamheden op de dossiers van de externe accountants van de ziektekostenverzekeraars concludeert Deloitte dat zij kan steunen op de accountantsverklaringen van de ziektekostenverzekeraars bij de diverse opgaven.

4.4 Rapport van bevindingen externe accountant van de Suo

Deloitte heeft de financiële verantwoording van de Suo over 2008 gecontroleerd in het kader van artikel 27, lid 3 en lid 4 van de Wtz 1998. De controle is gebaseerd op het ongewijzigde controleprotocol Wtz 1998. De externe accountant rapporteert zijn bevindingen over de getrouwheid van de financiële verantwoording, de rechtmatigheid van de daarin opgenomen posten en de ordelijkheid en controleerbaarheid van het gevoerde financiële beheer.

De ziektekostenverzekeraars hebben de getrouwheid en de rechtmatigheid van de ingediende schadeopgaven met betrekking tot de gepoolde verzekerden inzake de DBC's in onvoldoende mate kunnen vaststellen. De DBC-schade bedraagt ruim 60 procent van de schade gepoolde verzekeraars.

Deloitte heeft via de accountantscontrole niet op rationele wijze de vereiste zekerheid over de getrouwheid en de rechtmatigheid kunnen verkrijgen, waardoor de accountant van de Suo komt tot een oordeelonthouding omtrent de getrouwheid en de rechtmatigheid van de jaarrekening als geheel.

5 Functioneren uitvoeringsorgaan

5.1 Opzet en werking administratieve organisatie en interne controle

5.1.1 Vastlegging administratieve processen

De externe accountant van de Suo beoordeelt in het kader van de jaarrekeningcontrole mede de opzet, het bestaan en de werking van delen van de administratieve organisatie en de daarin verankerde interne controlemaatregelen (AO/IC) van de Suo. Er zijn in onderhavig verslagjaar geen ingrijpende wijzigingen doorgevoerd in de AO/IC.

Zoals eerder in dit verslag vermeld, heeft de Suo een plan opgesteld in verband met de beëindiging van haar werkzaamheden die voortvloeien uit de Wtz 1998. In het plan wordt met name ingegaan op het beheersbaar blijven van de interne organisatie van de Suo en de continuïteit van de werkzaamheden. Voor het op de juiste wijze afhandelen van haar werkzaamheden uit hoofde van de Wtz 1998 is de Suo echter ook afhankelijk van externe partijen. Belangrijke bijdrage wordt geleverd door de (accountants van de) ziektekostenverzekeraars, het is van essentieel belang dat voldoende kennis van de Wtz 1998 aanwezig blijft bij de (accountants van de) ziektekostenverzekeraars en dat huidige administratiesystemen, waarin ook de basisverzekering wordt geadministreerd, operationeel blijven bij de ziektekostenverzekeraars. In het controlejaar 2008 heeft de Suo verlies van kennis bij de ziektekostenverzekeraars waargenomen. Mede hierom werkte Suo er aan de controles over deze jaren zo spoedig mogelijk af te ronden. In 2008 zijn daadwerkelijk alle controles afgerond.

5.1.2 Geautomatiseerde gegevensverwerking

Het systeem van geautomatiseerde gegevensverwerking van de Suo is niet gewijzigd en er hebben ook geen personele wijzigingen op het gebied van geautomatiseerde gegevensverwerking plaatsgevonden bij de Suo. Deloitte kan op basis van haar eigen controlebevindingen over 2008 concluderen dat de betrouwbaarheid van de geautomatiseerde gegevensverwerking voldoende is gewaarborgd. DNB ondersteunt deze conclusie.

6 Financiële verantwoording 2008

6.1 Voorziening omslagregeling Wtz

In artikel 16 van de Wtz 1998 is opgenomen dat de Suo een voorziening dient aan te houden die strekt tot de financiering van bedragen die bij beëindiging van de omslagregeling aan de ziektekostenverzekeraars per saldo verschuldigd zijn. De ziektekostenverzekeraars konden de schades bij de Suo verantwoorden tot 1 juli 2008. De Suo heeft, zoals eerder vermeld in dit verslag, de verantwoordingsrapportages van de ziektekostenverzekeraars, gecontroleerd.

Uit de verantwoording over 2008 lijkt de hoogte van de voorziening prudent te zijn vastgesteld gezien de hoogte van de schade in 2006, 2007 en 2008. Het risico van een, bij ziektekostenverzekeraars mogelijk aanwezig, stuwmeer aan te declareren schades heeft zich niet voorgedaan. Dit blijkt ook uit de realisatie over 2008. Over het boekjaar 2008 is het saldo van de omslagregeling Wtz € 9,1 miljoen. Dit saldo is toegevoegd aan de voorziening omslagregeling Wtz die hiermee stijgt naar € 477,2 miljoen. Doordat de

afwikkeling van de Wtz 1998 per 1 januari 2009 van rechtswege van de Suo is overgegaan op het College voor zorgverzekeringen is de voorziening omslagregeling Wtz ultimo 2008 geheel kortlopend. Dit leidt in de jaarrekening tot een daling van de voorziening omslagregeling Wtz en de vorming van de kortlopende schuld omslagregeling Wtz.

De Invoeringswet bepaalt dat de Suo de afwikkeling van de Wtz 1998 zal begeleiden tot 1 januari 2009. De kosten van deze afwikkeling komen in beginsel ten laste van de beëindigingsvoorziening die ingevolge artikel 16 van de Wtz 1998 is opgebouwd. In deze wet is vastgelegd, hoe met een overschot of tekort op de beëindigingsvoorziening zal worden omgegaan. Baten en lasten in verband met de afwikkeling van de Wtz 1998 - met uitzondering van de wachtgeldregeling voor het personeel van de Suo - zullen na 1 januari 2009 ten gunste respectievelijk ten laste gebracht worden van de Algemene Kas van de Ziekenfondswet. Na opheffing van de Algemene Kas van de Ziekenfondswet in 2010 zullen de baten of lasten ten gunste respectievelijk ten laste gebracht worden van 's Rijks schatkist.

Opgemerkt moet worden dat de overdekking DBC's over 2005 en 2006 nog niet formeel is afgewikkeld, omdat de macro-afstemming naar aanleiding van de tariefbeschikking van 1 april 2009 van de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) opnieuw berekend wordt. De herrekening zal leiden tot wijzigingen in de verrekeningen en volgens het CVZ tot een verwachte teruggaaf van € 1,2 miljoen aan Suo leiden. CVZ, sinds 1 januari 2009 de rechtsopvolger van de Suo, zal de verrekening uitvoeren.

6.2 Bestemmingsfonds discontinuïteit en voorziening discontinuïteit

In de jaarrekening 2008 van de Suo is het bestemmingsfonds discontinuïteit, groot € 609.000 en de voorziening discontinuïteit, groot € 7,0 miljoen, opgenomen. De voorziening is getroffen voor de operationele verplichtingen die bestaan op de balansdatum als gevolg van de beëindiging van de werkzaamheden van de Suo en omvatten alle uitgaven van de Suo na 2008 inclusief de wachtgeld- en vutregeling, huurverplichtingen en overige verplichtingen. Het bestemmingsfonds is gevormd voor de onvoorzien operationele verplichtingen en is ingeschat op 10% van de personele component (groot € 6,09 miljoen) in de discontinuïteitsvoorziening.

De definitieve vaststelling van de discontinuïteitsvoorziening inzake wachtgeld- en vutregeling is uitgevoerd door actuariel bureau Sprenkels & Verschuren op basis van een "best estimate" van de "maximum exposure". Hierbij is gerekend met een blijfkans van de personeelsleden van 100%, een jaarlijkse indexatie van het wachtgeld met 3,5%, een rekenrente van 0,5% tot 1 juli 2010 en daarna van 2,3% (2007: 3%). Deze berekeningsmethode wordt door ons, in combinatie met het bestemmingsfonds, als voldoende prudent ingeschat.

De huidige stichting zal na 1 januari 2009 verder gaan als een stichting wachtgeldregeling. Het eventuele batig saldo na afwikkeling van deze stichting komt ten goede aan de Algemene Kas c.q. na beëindiging van de Algemene Kas aan 's Rijks schatkist. Het ministerie heeft op 7 september 2010 regels omtrent de goede afwikkeling van de Wtz 1998 met betrekking tot de uitvoering van de wachtgeldregeling vastgesteld.

6.3 Begroting Suo 2008

Ingevolge artikel 22 lid 2 van de Wtz 1998 dient de Suo haar begroting vóór 1 oktober van het kalenderjaar, voorafgaande aan het kalenderjaar waarop zij betrekking heeft, ter goedkeuring in te dienen bij de ministers van VWS en Financiën. Per brief van 26 juni 2008 heeft de minister van VWS de begroting goedgekeurd.

De minister van VWS heeft de begrotingsoverschrijding over het jaar 2008 op 6 juli 2010 goedgekeurd. De oorspronkelijke begroting was voor een bedrag van circa € 155.000 overschreden. De overschrijding hangt samen met de afbouw van de werkzaamheden en vindt zijn oorsprong in hogere kosten voor huisvesting, automatisering en advies.

De minister van VWS heeft op 6 juli 2010 het bestemmingsfonds discontinuïteit (€ 609.000) en de voorziening discontinuïteit (€ 7 miljoen) per 31 december 2008 definitief goedgekeurd.

6.4 Overdekking budgetten ziekenhuizen en Universitaire Medische Centra

Gebleken is dat de invoering van de DBC's gepaard is gegaan met overdekkingen van de individuele ziekenhuisbudgetten en het budgettaire kader zorg. De NZa heeft de overdekking voor 2005 per saldo vastgesteld op € 569 miljoen (brief ministerie van VWS van 18 oktober 2006 met kenmerk Z/M-2723622). De ziekenhuizen en Universitaire Medische Centra moeten deze overdekking terugbetalen aan de betrokken ziekenfondsen en ziektekostenverzekeraars.

Naar aanleiding van het bovenstaande hebben de ziektekostenverzekeraars te veel schade gedeclareerd onder de omslagregeling. De ziektekostenverzekeraars dienen de te veel gedeclareerde schade aan de Suo terug te betalen. De voorlopige verrekening van deze overdekking (€ 45 miljoen) met de ziektekostenverzekeraars heeft in december 2006 plaatsgevonden. In november en december 2007 hebben nadere verrekeningen over de jaren 2005 en 2006 plaatsgevonden ter grootte van € 34 miljoen respectievelijk € 20 miljoen. In oktober 2008 is door de NZa de definitieve overdekking 2006 vastgesteld. Voor het jaar 2006 is in 2008 een aanvullende definitieve correctie ten laste van de omslagregeling ter grootte van 10 miljoen euro doorgevoerd.

Door de NZa zijn in 2009 nieuwe tariefbeschikkingen afgegeven. Hiertegen is door één verzekeringsmaatschappij met succes bezwaar gemaakt. Als gevolg hiervan dient de verrekening van de overdekking in 2010 opnieuw plaats te vinden.

6.5 Oordeel van de Nederlandsche Bank inzake de financiële verantwoording

Bij de beoordeling van de door de Suo uitgevoerde werkzaamheden en de financiële positie van de Suo per 31 december 2008 heeft DNB mede gebruik gemaakt van de door de externe accountant van de Suo uitgevoerde controle. De inhoudelijke beoordeling van de werkzaamheden van de externe accountant, de vastlegging van de uitkomsten van de controle in het rapport van bevindingen van de externe accountant en de gevoerde gesprekken met de Suo en de externe accountant geven ons aanleiding tot het maken van een aantal opmerkingen.

De accountant van de Suo heeft vanwege de onzekerheid omtrent de getrouwheid en de rechtmatigheid van de ingediende schadeopgaven met betrekking tot de gepoolde verzekerden inzake de Diagnose Behandelingcombinaties geen oordeel kunnen geven over de getrouwheid en de rechtmatigheid van de schadelast over 2008. De accountant heeft dan ook bij de jaarrekening 2008 van de Suo een oordeelonthouding afgegeven.

Op macroniveau heeft de minister van VWS het voornemen de schade alsnog rechtmatig te maken, waarbij de verdeling over de verzekeraars op basis van aantallen verzekerden zal plaatsvinden.

DNB is dan ook van oordeel dat ze door de onzekerheid in de schade gepoolde verzekerden op basis van de nu voorliggende informatie geen uitspraak kan doen of de financiële verwerking van de omslagregeling in overeenstemming met de daarvoor geldende regels is uitgevoerd.

Ten aanzien van de ontvangsten in de baten en lastenrekening en ten aanzien van de uitvoeringskosten is DNB, in overeenstemming met hetgeen de accountant van de Suo daarover zegt, van mening dat de financiële verwerking in overeenstemming met de daarvoor geldende regels is uitgevoerd.

Op grond van de bovenstaande toelichting kan DNB geen totaaloordeel, overeenkomstig artikel 27, lid 5, Wtz 1998, inzake de jaarrekening 2008 van de Suo, statutair gevestigd te Utrecht, geven.