

RAPPORT INSTITUTIONEEL
ONDERZOEK

OZ ZORGVERZEKERINGEN

*HANDELINGEN VAN UITVOERINGSORGAAN
OZ ZORGVERZEKERINGEN ALS
ZELFSTANDIG BESTUURSORGAAN*

1993 -

OZ ZORGVERZEKERINGEN
CHASSÉVELD 17
4811 DH BREDA

CONCEPT-VERSIE AUGUSTUS 2003

INHOUDSOPGAVE

LIJST VAN AFKORTINGEN EN BEGRIPPEN	4
VERANTWOORDING.....	5
ACTOREN OP HET BELEIDSTERREIN	7
HISTORISCHE SCHETS VAN HET BELEIDSTERREIN	10
OVERZICHT VAN HANDELINGEN.....	16
I. <u>ZIEKENFONDSWET</u>	16
1. Oprichting, toelating en bestuur ziekenfonds	16
2. Het verrichten van administratieve werkzaamheden voor derden	20
3. Productontwikkeling en onderhoud	22
4. Marketing van verzekeringsproducten	22
5. Verzekerdenbeheer.....	23
- <i>Onderhouden van het klantenbestand</i>	23
- <i>Inschrijven van verzekerden</i>	24
- <i>Inschrijven van te registreren personen op grond van</i> <i>verdragsregelingen</i>	25
- <i>Beheer van rechtsgrondrelaties</i>	25
- <i>Uitvoering controletaak betreffende rechtmatigheid van</i> <i>inschrijving als ziekenfondsverzekerde</i>	26
- <i>Uitschrijven van verzekerden</i>	27
6. Financieel beheer	28
- <i>Financiële planning en controlcyclus</i>	28
- <i>Budgettering beheerkosten</i>	29
- <i>Budgettering verstrekkingenkosten</i>	30
- <i>Beleggingenbeheer</i>	31
- <i>Cashmanagement</i>	33
- <i>Premie-oplegging</i>	33
- <i>Financiële verslaglegging</i>	34
- <i>Controle op de verslaglegging en verantwoording over</i> <i>het gevoerde beheer</i>	36
7. Zorginkoop	37
- <i>Contracteren van individuele zorgverleners en van zorginstellingen</i>	37
- <i>Uitvoeren Wet Tarieven Gezondheidszorg (Stb. 180, 646)</i>	39
- <i>Uitvoeren subsidieregelingen ten laste van de Algemene Kas en</i> <i>ten laste van het AFBZ</i>	40
8. Toewijzing en bekostiging van verstrekkingen door het ziekenfonds	40
- <i>Toewijzing van zorg</i>	40
- <i>Verwerken van zorgdeclaraties</i>	45
- <i>Verhalen van zorgkosten op derden</i>	45

II. ALGEMENE WET BIJZONDERE ZIEKTEKOSTEN (AWBZ)

1. Oprichting/toelating en bestuur van Ziekenfonds, Uitvoeringsorgaan AWBZ en Verbindingskantoor (Zorgkantoor).....	47
2. Productontwikkeling en onderhoud	47
3. Verzekerdenbeheer	48
- <i>Onderhouden van het verzekerdenbestand</i>	48
4. Zorginkoop	49
- <i>Contracteren van individuele zorgverleners en zorginstellingen</i>	49
- <i>Uitvoeren Wet Tarieven Gezondheidszorg (Stb. 180, 646)</i>	50
- <i>Uitvoeren subsidieregelingen ten laste van de Algemene Kas en ten laste van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten</i>	51
 GERAADPLEEGDE WET- EN REGELGEVING	 52
 GERAADPLEEGDE LITERATUUR EN BRONNEN	 53
 GERAADPLEEGDE MATERIEDESKUNDIGEN	 53

LIJST VAN AFKORTINGEN EN BEGRIPPEN

AFBZ	Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten
Arbo-wet	Arbeidsomstandighedenwet
Awb	Algemene Wet Bestuursrecht
AWBZ	Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten
BSD	Basis Selectie Document
BU	Buitenland
CAO	Collectieve Arbeids Overeenkomst
CCT	Controle Centrale Taken
CTG	College Tarieven Gezondheidszorg
CTU	College toezicht uitvoeringsorganen
CTZ	College toezicht zorgverzekeringen
CVZ	College voor zorgverzekeringen.
EER	Europese Economische Ruimte
FES/BU	Financieel Economische Sector / Buitenland
JA	Juridische Afdeling
KB	Koninklijk Besluit
MAC/MED	Medisch Advies College / Medische Afdeling
OWM	Onderlinge Waarborgmaatschappij.
OZ	Onderlinge Zorg
PPT	Preventie, Paramedische Zorg en Tandheelkunde
SGZ	Somatische Gezondheidszorg
Stb.	Staatsblad
Stert	Staatscourant
SV/AGZ	Sector Voorzieningen / Ambulante Gezondheidszorg
SV/EMG	Sector Voorzieningen / Extramurale Gezondheidszorg
SV/IMG	Sector Voorzieningen / Intramurale Gezondheidszorg
SV/SGZ	Sector Voorzieningen / Somatische Gezondheidszorg
SVV	Sector Verzekerden en Verdragen
SVV/VERZ	Sector Verzekerden en Verdragen / Verzekerden
TZ	Terugdringing Ziekteverzuim
VEKTIS	Landelijk informatiecentrum voor Zorgverzekeraars
WTG	Wet Tarieven Gezondheidszorg
ZFW	Ziekenfondswet

Verantwoording

Dit rapport is het resultaat van een medio 2002 afgerond institutioneel onderzoek, dat een inventarisatie van de taken en handelingen van actoren binnen de exploiterende rechtspersoon van het ziekenfonds OZ zorgverzekeringen heeft omvat. Het rapport beschrijft de handelingen vanaf 1 januari 1993 tot heden. De reden van beperking tot dit tijdvak is de juridische fusie per 31 december 1992 waardoor de rechtspersoon Onderling Waarborg Maatschappij Onderlinge Zorg (OZ) zorgverzekeringen u.a. uit twee rechtsvoorgangers is ontstaan, te weten het Algemeen Ziekenfonds voor West-Brabant en Zeeuws-Vlaanderen (AZWZ) en het ziekenfonds Zuid Hollandse Eilanden (ZHE). Het hoofdkantoor is gevestigd in Breda.

Het terrein van de gezondheidszorg kan worden verdeeld in de deelterreinen:

1. gezondheidsbescherming en preventie,
2. structuur en financiering en
3. medische beroepen en opleidingen.

De uitvoeringsorganen van de Ziekenfondswet en de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten opereren op het deelterrein structuur en financiering. De volgende wetgeving, die te verdelen is in drie clusters, is op hen van toepassing of is leidend bij hun taakvervulling:

1. wetgeving inzake bekostiging en verzekering,
2. wetgeving inzake tarieven en prijzen en
3. wetgeving inzake de structuur van het zorgaanbod en de voorzieningen.

De uitvoeringsorganen houden zich onmiskenbaar bezig met beleidsvorming. Deze activiteiten hebben niet zozeer betrekking op het stelsel van zorgverzekeringen (structuur en financiering) en prijsvorming maar veeleer op de inrichting van de interne bedrijfsvoering en het beheren van de relaties in het zorgveld. Wat betreft de structuur van verzekeringsvormen en de wijze van financiering zijn het Ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS) en het College voor zorgverzekeringen de beleidsvoorbereidende en -bepalende organen. Wat betreft de prijsvorming bepaalt het College Tarieven Gezondheidszorg (CTG) de beleidsregels. Het CTG maakt de hoogte van tarieven en maximumtarieven bekend en stelt criteria vast voor het specificeren van op verrichte prestaties betrekking hebbende rekeningen.

Het doel van dit rapport is een instrument te bieden dat leidt tot het formuleren van selectiecriteria ten aanzien van handelingen, op basis van wet- en regelgeving, van het bestuur en andere actoren ter uitvoering van publiekrechtelijk taken. De focus is gericht op de functionele terreinen waarop zelfstandig beleid wordt ontwikkeld ter uitvoering van de Ziekenfondswet en de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten. De selectiecriteria leiden tot een beslissing over bewaring of vernietiging van documenten, die de neerslag bevatten van de handelingen. De beslissingen worden in een Basis Selectie Document vastgelegd.

De inventarisatie van handelingen heeft plaatsgevonden per instituerend of uitvoerend proces. Per cluster van onderscheiden handelingen zijn wettelijke kaders vermeld als grondslag voor de handelingen.

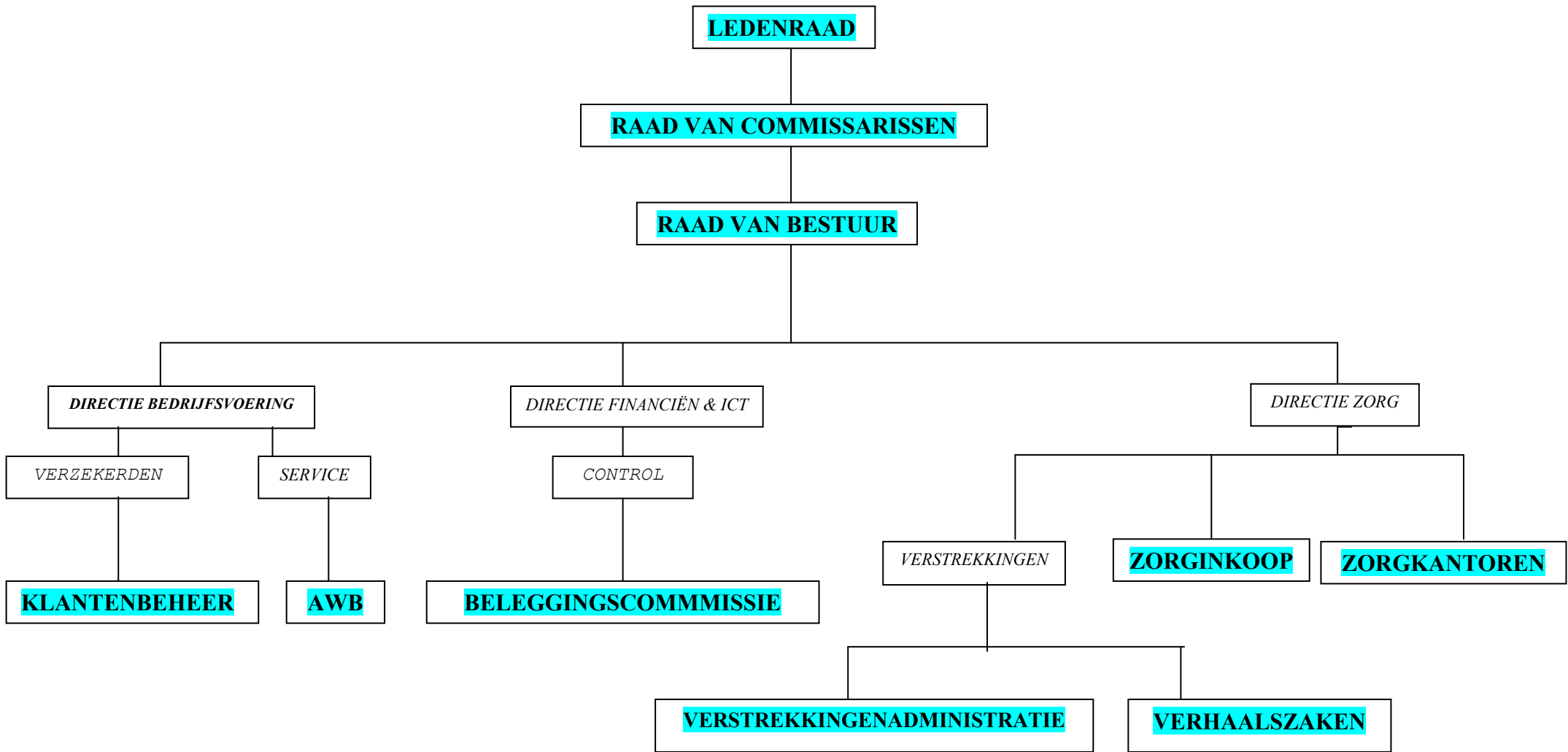
De handelingen zijn verwerkt in genummerde gegevensblokken die als volgt zijn opgebouwd:

(X)	Het volgnummer van de handeling. Dit nummer is uniek voor de handeling en wordt in het Basis Selectiedocument overgenomen.
Actor	Het organisatie-onderdeel dat formeel verantwoordelijk is voor de uitvoering van de handeling.
Handeling	Complex van activiteiten dat een actor verricht ter vervulling van een taak of op grond van een bevoegdheid. In de praktijk komt een handeling vaak overeen met een procedure of een werkproces.
Periode	Hier staat het tijdvak vermeld gedurende welke jaren de handeling is verricht. Wanneer er geen eindjaar wordt vermeld, wordt de handeling op het moment van het verschijnen van dit RIO nog steeds uitgevoerd.
Grondslag	Verwijst naar de wettelijke basis op grond waarvan een actor een bepaalde handeling verricht.
Product	Hier staat het product vermeld waarin de handeling resulteert of zou dienen te resulteren.
Opmerking	Aanvullende informatie wanneer de strekking van de handeling toelichting behoeft.

Actoren op het beleidsterrein van OZ zorgverzekeringen

Binnen OZ zorgverzekeringen wordt de bestuurlijke structuur gevormd door de Ledenraad, de Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur. Op hun respectieve bevoegdheden wordt hier verderop ingegaan. Binnen deze structuur heeft de Raad van Bestuur de dagelijkse leiding over en verantwoordelijkheid voor de commissies, afdelingen, units en sectoren van de organisatie. Op grond hiervan is de Raad van Bestuur opgevoerd als actor daar waar het gaat om handelingen waarbij genoemde onderdelen van de organisatie uitvoerenden zijn. Binnen deze handelingen is er dan op de eerste plaats een gedeelte dat direct te maken heeft met verzekerden. Hierin opereren respectievelijk de afdelingen Klantenbeheer en AWB. Deze zijn gegroepeerd onder de directie Bedrijfsvoering. De Beleggingscommissie ressorteert onder de directie Financiën en ICT. De directie Zorg groepeert alle processen die te maken hebben met relaties met zorgaanbieders (= medewerkers). Hier vindt zorginkoop d.m.v. contractering plaats (sector Zorginkoop). De sector Zorgkantoren wordt apart genoemd omdat zij uitvoering geeft aan de wettelijke taken – waaronder zorginkoop - die voortvloeien uit de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten. OZ heeft momenteel concessie verworven voor het uitvoeren van deze AWBZ in twee regio's, te weten West-Brabant en Zuid Hollandse Eilanden. De afdeling Zorgaanvragen beoordeelt in overleg met medewerkers wenselijkheid tot het verlenen van zorg; de afdeling Verhaalszaken verhaalt kosten van verstrekkingen op andere verzekeraars op basis van beoordeling van de aansprakelijkheidsvraag. De afdeling Verstrekkingenadministratie ten slotte ontvangt declaraties, stelt deze betaalbaar en voert controle op zorgverleners uit.

Hieronder volgt een organisatieschema waaruit de plaats van de in RIO en BSD genoemde actoren duidelijk wordt. Daarna volgt een overzicht van de taken en bevoegdheden van de verschillende actoren.



Actor Raad van Bestuur

Algemeen

De Raad van Bestuur is belast met het bestuur en de dagelijkse leiding over de werkzaamheden die door de zorgverzekeraar worden verricht en vertegenwoordigt de zorgverzekeraar in en buiten rechte.

Een aantal specifieke taken c.q. bevoegdheden

- het oproepen voor de vergaderingen van de Ledenraad;
- het uitvoeren van de besluiten van de Ledenraad;
- bevoegdheid tot het bijwonen van de vergadering van de Ledenraad met daarin een adviserende stem, en van de vergadering van de Raad van Commissarissen;
- het aan de Ledenraad verschaffen van alle voor de uitoefening van haar taak noodzakelijke inlichtingen;
- het verschaffen aan de Raad van Commissarissen van alle inlichtingen die deze mocht verlangen;
- het opstellen van de jaarrekening en het jaarverslag;
- het aangaan, wijzigen, of beëindigen van overeenkomsten (tot samenwerking) met andere instellingen;
- het nemen of doen nemen van beslissingen m.b.t. de in- en uitschrijving van verzekerden, de toekenning van verstrekkingen aan verzekerden en de vaststelling van de door verzekerden verschuldigde premie;
- de zorg voor het inrichten, in stand houden en functioneren van een zodanige (financiële) administratie als vereist voor de uitvoering van de wettelijke of statutair bepaalde taken van de zorgverzekeraar;
- de bepaling van de voor de uitoefening van de taken van de zorgverzekeraar vereiste personeelsformatie en het voeren van een personeelsbeleid;
- het onderhouden van contacten met personen en instellingen/inrichtingen waarmee de zorgverzekeraar in relatie staat;
- het optreden in rechte, waaronder het voeren van arbitrale- en bindend adviesprocedures;
- het beheer van de financiën en andere middelen van de zorgverzekeraar en het doen van alle door de zorgverzekeraar verschuldigde betalingen;
- bevoegdheid om te besluiten tot het aangaan van overeenkomsten tot verkrijging, vervreemding en bezwaring van registergoederen, en tot het aangaan van overeenkomsten waarbij de zorgverzekeraar zich als borg of hoofdelijk medeschuldenaar verbindt, zich voor een derde sterk maakt of zich tot zekerheidsstelling voor een schuld van een ander verbindt;
- aanbeveling tot voordracht voor benoeming leden van de Raad van Commissarissen.

Specifieke bevoegdheden, waarbij de goedkeuring van de Raad van Commissarissen nodig is:

- het opstellen van de kandidatenlijst voor de verkiezing van de ledenraad na overleg met de ledenraad;
- uitgifte van schuldbrieven ten laste van de zorgverzekeraar;
- het aangaan of verbreken van duurzame samenwerking van de zorgverzekeraar met andere rechtspersonen of vennootschappen, indien deze samenwerking of verbreking van ingrijpende betekenis is voor de zorgverzekeraar;

- het nemen van een deelneming ter waarde van tenminste een vierde van het bedrag van het eigen vermogen van de zorgverzekeraar in het kapitaal van een vennootschap, alsmede het ingrijpend vergroten of vermeerderen van zulk een deelneming;
- investeringen welke een bedrag vereisen gelijk aan een vierde van het eigen vermogen van de zorgverzekeraar;
- een voorstel tot wijziging van de statuten;
- een voorstel tot ontbinding van de zorgverzekeraar;
- het opstellen en uitvoeren van een beleidsplan zowel voor de korte als de lange termijn;
- reglementen vaststellen ter zake van aangelegenheden die naar zijn oordeel nadere regeling behoeven;
- het aanvragen van faillissement en surséance van betaling;
- het verlenen van procuratie aan al dan niet in dienst van de zorgverzekeraar zijnde personen;
- het beëindigen van de dienstbetrekking van een aanmerkelijk aantal personeelsleden van de zorgverzekeraar tegelijkertijd of binnen een kort tijdsbestek;
- het ingrijpend wijzigen van de arbeidsomstandigheden van een aanmerkelijk aantal personeelsleden van de zorgverzekeraar.

Actor Raad van Commissarissen

Algemeen

De Raad van Commissarissen heeft tot taak toezicht te houden op het beleid van de Raad van Bestuur en de algemene gang van zaken bij de zorgverzekeraar en de met haar verbonden ondernemingen. Staat de Raad van Bestuur met raad terzijde.

Specifieke taken c.q. bevoegdheden

- het houden van ten minste vier vergaderingen per jaar;
- bevoegdheid tot benoeming van de leden van Raad van Bestuur, na advies van de Ledenraad;
- bevoegdheid tot schorsing en ontslag van de leden van de Raad van Bestuur;
- bevoegdheid inzage te nemen in alle boeken, bescheiden en correspondentie van de zorgverzekeraar en tot kennisneming van alle plaatsgehad hebbende handelingen;
- toegang tot alle gebouwen en terreinen bij de zorgverzekeraar in gebruik;
- het goedkeuren van de uitoefening van bovengenoemde specifieke bevoegdheden van de Raad van Bestuur;
- benoeming in voorkomend geval van een verkiezingscommissie ten behoeve van de verkiezing van de Ledenraad;
- bevoegdheid tot het bijwonen van de vergaderingen van Ledenraad met daarin een adviserende stem
- het verschaffen aan de Ledenraad van alle voor de uitoefening van haar taak noodzakelijke inlichtingen;
- voordracht voor benoeming leden van de Raad van Commissarissen;
- bevoegdheid tot indiening bij de ondernemingskamer, door middel van een vertegenwoordiger, van een verzoek tot ontslag van een commissaris;

Actor Ledenraad

Algemeen

Aan de ledenraad komen alle bevoegdheden toe welke niet door de wet of de statuten aan andere organen zijn opgedragen.

Specifieke taken c.q. bevoegdheden

- dient binnen zes maanden na afloop van het boekjaar de jaarvergadering te houden;
- daarin wordt o.a. de jaarrekening door haar vastgesteld en het jaarverslag van de Raad van Bestuur behandeld;
- verleent aan een accountant de opdracht om de door de raad van bestuur opgemaakte jaarrekening te onderzoeken;
- benoeming van de leden van de Raad van Commissarissen;
- bevoegdheid tot indiening bij de ondernemingskamer, door middel van een vertegenwoordiger, van een verzoek tot ontslag van een commissaris;
- aanbeveling tot voordracht voor benoeming leden van de Raad van Commissarissen

Historische schets van het beleidsterrein en het taakveld

Historische ontwikkeling ziekenfondsverzekering

De Ziekenfondswet 1964¹ trad op 1 januari 1966 volledig in werking en strekte tot aanpassing van het Ziekenfondsbesluit van 1 november 1941 waarbij een verzekeringsplicht voor werknemers, die verplicht verzekerd zijn voor ziekengeld krachtens de Ziektewet, van kracht werd. De verplichte ziekenfondsverzekering is een sociale ziektekostenverzekering, die door privaatrechtelijke rechtspersonen wordt uitgevoerd. Deze rechtspersonen, die de vorm van een onderlinge waarborgmaatschappij of stichting dienen te kiezen, kunnen naast hun wettelijke taken ook andere taken uitvoeren. De aanvullende verzekeringen behoren hiertoe. Een rechtspersoon wordt slechts toegelaten als ziekenfonds wanneer wordt voldaan aan de in artikel 34 Ziekenfondswet terzake van toelating gestelde voorwaarden.

Kenmerkend voor de huidige ziekenfondsverzekering is dat deze uitgaat van verstrekkingen tot voorziening in de geneeskundige verzorging van de ziekenfondsverzekerden. Op ziekenfondsen rust de wettelijke plicht om er door middel van overeenkomsten zorg voor te dragen dat de bij hen ingeschreven verzekerden hun aanspraken tot gelding kunnen brengen. De Ziekenfondswet hanteert derhalve het systeem van verstrekkingen in natura.

Circa 25 jaar lang werden de werkzaamheden van de ziekenfondsen tot in details geregeld in een zich sterk uitbreidende wet- en regelgeving waardoor aandacht van de bestuurders binnen de ziekenfondsen vooral uitging naar de onberispelijke en rechtmatige uitvoering van wettelijke taken. Hierop werd een stringente controle door het controleapparaat van de toenmalige Ziekenfondsraad uitgeoefend. Daarnaast stonden de ordelijkheid van het financieel beheer en de betrouwbaarheid van de financiële verantwoording van uitgaven wegens verstrekkingen van zorg centraal bij de inrichting van de bedrijfsprocessen. Een

¹ Stb. 1964, 392

breder beoordeling van het functioneren van uitvoeringsorganen door de externe toezichthouder werd steeds meer een vast onderdeel van het jaarlijks onderzoek. Er werd geen financieel risico gelopen omdat alle rechtmatig gedane uitgaven werden vergoed uit de Algemene Kas van de Ziekenfondswet.

In genoemd tijdperk waren de ziekenfondsen werkzaam in een beperkt - in de statuten vastgelegd - werkgebied. Door fusies ontstonden regio's waarbinnen slechts één ziekenfonds werkzaam was en trad concentratie van werkzaamheden op. Als fusiemotief werd gewezen op het ontstaan van schaalvoordelen door automatisering en professionalisering. De concurrentieloze uitvoering en 'open-eind financiering' boden nauwelijks prikkels tot doelmatiger organiseren van de werkprocessen en kostenbeheersing. Het ontwikkelen van beleid op deze taakvelden voor het management was geen uitdaging.

In het laatste decennium van de twintigste eeuw kwam een kentering in het denken over de rolverdeling van overheid en ziekenfondsen met betrekking tot beheersing van de kosten van gezondheidszorg en de afweging van de wettelijke regulering van zorg(aanbod) versus marktwerking in de zorgverlening en zorgverzekering. Het rapport van de Commissie Structuur en Financiering Gezondheidszorg² (Commissie Dekker) heeft een belangrijke bijdrage aan de omwenteling geleverd. De Ziekenfondswet onderging ingrijpende wijzigingen waarbij voorwaarden werden geschapen voor gereguleerde competitie tussen ziekenfondsen om de gunst van verzekerden. De kosten van de zorg werden gebudgetteerd op basis van een normuitkeringensysteem³, er werd een nominale premie voor de wettelijke zorgverzekering ingevoerd waarvan de hoogte door de afzonderlijke ziekenfondsen zelf wordt bepaald en de ziekenfondsen breidden hun werkgebied uit en gingen landelijk verzekerden werven en zorgverleners door specifieke contracten aan zich binden. Door deregulering werd het mogelijk gemaakt nadere afspraken te maken over kwaliteit en prijs van zorgprestaties.

Door de budgettering en de toegenomen marktwerking zijn de ziekenfondsen getransformeerd van administratieve uitvoeringsorganen naar ondernemingen, die maatschappelijk verantwoord moeten opereren in de markt van zorgverzekeringen en zorg moeten inkopen op diverse zorgmarkten, die sterk variëren wat betreft de werking van vraag en aanbod c.q. prijsvorming.

De Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten trad in werking op 1 januari 1968⁴ en betekende de invoering van een volksverzekering tegen zware geneeskundige risico's. Het betreft kosten wegens een (aangeboren) handicap, langdurige verzorging en verpleging wegens ziekte, ouderdomsgebreken en dergelijke. De reikwijdte van de risicodekking is in de loop der jaren uitgebreid. Dit geschiedde door de aanspraken in de wet op te nemen of door (tijdelijke) subsidieregelingen ten laste van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten in te voeren.

De uitvoering van de AWBZ is opgedragen aan de ziekenfondsen en particuliere ziektekostenverzekeraars. De aanmelding/acceptatie bij een zorgverzekeraar geldt tevens als verzoek om inschrijving voor de AWBZ-verzekering. Aanvankelijk bestonden er verbindings- en contactkantoren, die bij regionale ziekenfondsen waren ondergebracht, om de relaties ter uitvoering van wettelijke taken met de zorginstellingen te onderhouden. Inmiddels zijn zogenoemde regionale zorgkantoren opgericht, die op basis van verleende concessies voor beperkte tijd bijna alle wettelijke taken uitvoeren. Daartoe hebben de uitvoeringsorganen

² Rapport "Bereidheid tot verandering"

³ Zie artikel 19 Ziekenfondswet

⁴ Stb. 1967, 655

uitgebreide mandaten verleend aan de zorgkantoren om voor hun verzekerden, die de verpleging en verzorging behoeven, binnen hun regio de zaken met de zorginstellingen af te handelen.

Positionering van het ziekenfonds in de keten van toezicht en sturing

De complexe en gedetailleerde wet- en regelgeving op het terrein van de publiekrechtelijke zorgverzekeringen vergt een adequate sturing van de zorgsector en daarin werkzame uitvoeringsorganen. De Ziekenfondswet is een kaderwet. De inrichting van het verzekeringsstelsel, de toelating van uitvoeringsorganen en de financiering van de zorgsector worden geregeld door het College voor zorgverzekeringen (CVZ)⁵. Dit zelfstandig bestuursorgaan is de opvolger van de Ziekenfondsraad en is ontstaan in het moderniseringstraject in de zorgsector tijdens het laatste decennium van de 20^e eeuw. De modernisering van het toezicht en de verantwoording gaf invulling aan het gedachtegoed dat toezicht en uitvoering in de zorgsector gescheiden moeten zijn en dat organisaties een eigen verantwoordelijkheid dragen voor hun handelen en daar tegenover de externe belanghebbenden verantwoording over moeten afleggen. Het CVZ is naast bestuursorgaan ook adviesorgaan voor de overheid.

Bij de reorganisatie is uit de toenmalige Ziekenfondsraad een ander zelfstandig bestuursorgaan - het College toezicht zorgverzekeringen⁶ - ontstaan. Het CTZ is de verzelfstandigde opvolger van de Commissie Toezicht Uitvoeringsorganisatie, die onderdeel was van de Ziekenfondsraad. De vormgeving van het toezicht in het veld en het toezicht door de minister zijn uitgewerkt in de nota "Toezicht op verzekeringen in de gezondheidszorg (april 1997)".

De ziekenfondsen dienen zich bij de uitvoering van hun wettelijke taken te houden aan de regels en richtlijnen, die het CVZ heeft vastgesteld. In gepubliceerde regelingen en door middel van circulaire worden regels, richtlijnen en voorschriften bekend gemaakt. De regels en richtlijnen worden in toenemende mate gedereguleerd door voor gedetailleerde uitvoerings- en controlebesluiten kaderregelingen in de plaats te stellen. Dit schept ruimte voor eigen beleidskeuzen en vernieuwing in de zorgsector. Anderzijds legt deze ontwikkeling de verplichting aan verzekeringsinstellingen op zich transparant te verantwoorden over hun beleidsvoornemens, inspanningen, (financiële) resultaten en verbeteringen in de (beheersing van de) bedrijfsvoering. Op dit terrein nemen de voorschriften en rapporteringplichten duidelijk toe.

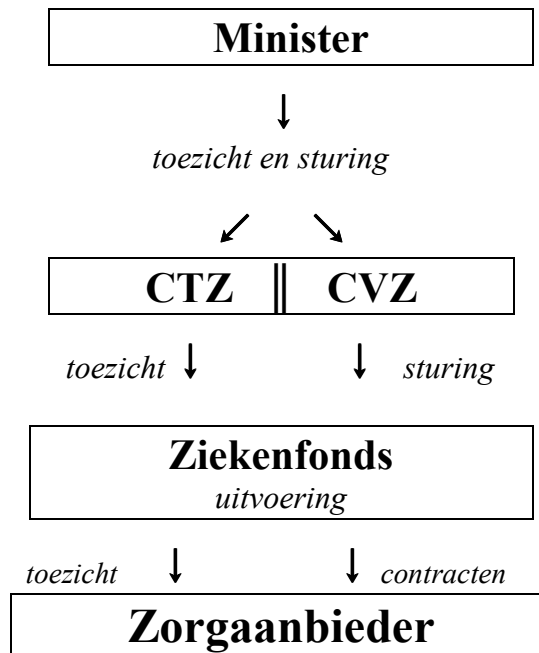
In de zorgsector is sprake van een getrapte toezichtstructuur⁷. Dit betekent dat de minister van VWS toezicht houdt op het CVZ en het CTZ. Het CTZ houdt vervolgens toezicht op de ziekenfondsen en zorgkantoren. Er bestaat daardoor geen directe toezichtrelatie tussen de minister en de ziekenfondsen respectievelijk zorgkantoren. De toezichtketen vanuit de minister van VWS strekt zich uit tot en met de ziekenfondsen en omvat derhalve niet de zorgaanbieders. Het toezicht op het handelen van zorgaanbieders is opgedragen aan de ziekenfondsen.

Schematisch ziet de structuur er als volgt uit.

⁵ Zie hoofdstuk IA, artikel 1a t/m 1t van de Ziekenfondswet 1964

⁶ Zie hoofdstuk IB, artikel 1u t/m 1x10 van de Ziekenfondswet 1964

⁷ zie ook "Nota van bevindingen Rechtmatigheid Verstrekkingen Ziekenfondswet" van de Algemene Rekenkamer, directie III d.d. 10 november 2000.



Er is reeds opgemerkt dat aan de ziekenfondsen de rol van toezichthouder op het functioneren c.q. de praktijkuitoefening en zorgverlening van de zorgaanbieders is toegewezen. Door het naturastelsel in de ziekenfondsverzekering zijn ziekenfondsen en zorgaanbieders genoodzaakt contracten⁸ aan te gaan om een geldige betalingstitel voor rechtstreekse betalingen aan zorgaanbieders tot stand te brengen. De overheid verwacht dat de ziekenfondsen via de af te sluiten overeenkomsten tevens sturing aan de zorgverlening geven door afspraken te maken over volumebeheersing, een scherpe prijsstelling en kwaliteit van zorg. Daarbij is het belang van de nakoming van de afspraken voor de ziekenfondsen evident. Dit vereist toezicht en in bepaalde gevallen noodzakelijke controleactiviteiten waarbij zowel de formele aspecten als de materiële of zorginhoudelijke zaken in onderzoek worden genomen.

Raamwerk van het zorgstelsel en de bedrijfsvoering van het ziekenfonds

Een belangrijke actor, die binnen de structuur en financiering van de gezondheidszorg een sturende en regulerende positie inneemt, is het College Tarieven Gezondheidszorg (CTG)⁹. Voor de tarifiering van de zorgprestaties, die de uitvoeringsorganen en particuliere verzekeringsinstellingen via de verzekering financieren, is de Wet Tarieven Gezondheidszorg 1980 kaderstellend. De WTG geeft regels voor zowel de rechtmatig in rekening te brengen tarieven door een instelling van gezondheidszorg als door een persoon, die een medisch, paramedisch, psychosociaal dan wel psychotherapeutisch, farmaceutisch of verplegend beroep uitoefent. Het is verboden een tarief in rekening te brengen, dat niet overeenkomstig deze wet is goedgekeurd of vastgesteld. Het oogmerk van de wetgever was kostenbeheersing. De WTG is een instrument om de prijscomponent te beheersen. Voor volumebeheersing van het zorgaanbod werden de Wet ziekenhuisvoorzieningen¹⁰ (maart 1971) en de Wet voorzieningen gezondheidszorg¹¹ (1982) ingevoerd. Laatste genoemde planningwet is

⁸ Zie artikel 44 Ziekenfondswet 1964

⁹ Zie hoofdstuk III, artikel 18 t/m 29c van de Wet tarieven gezondheidszorg 1980

¹⁰ Stb. 1971, 268

¹¹ Stb. 1982, 369

ingetrokken nog voor aler de integrale invoering was voltooid. Voor aanbodbeheersing is vraagsturing in de plaats gekomen waarbij als premisse geldt dat van gezonde marktwerking tussen zorgverleners onderling en tussen zorgverzekeraars onderling sprake is.

De ziekenfondsen en zorgkantoren kopen zorg in voor hun verzekerden om aan hun wettelijke zorgplicht te kunnen voldoen. Deze zorg omvat nagenoeg alle door instellingen en beroepsbeoefenaren in de individuele gezondheidszorg geleverde diensten. Voor in de individuele gezondheidszorg voorkomende diensten zijn maximum tarieven van kracht, die door het CTG zijn goedgekeurd of vastgesteld. Tussen een ziekenfonds en een zelfstandig werkend zorgverlener (beroepsbeoefenaar) kan in onderhandeling een contract tot stand komen waarin een lager tarief is overgekomen. De zorg, die door instellingen als verpleeghuizen, ziekenhuizen of revalidatiecentra wordt geleverd, wordt in rekening gebracht tegen door het CTG - op gezamenlijk verzoek van één of meerdere verzekeraars en de betrokken instelling - goedgekeurde tarieven.

De patiënt maakt als ziekenfondsverzekerde aanspraak op verstrekkingen, die in het ziekenfondspakket en de AWBZ zijn opgenomen. Hoewel de patiënt en de zorgverlener een geneeskundige behandelovereenkomst sluiten, dient de verzekeraar als derde partij en financier in nog al wat gevallen vooraf gekend te worden in de behandelplannen of tijdig geïnformeerd te worden door de zorgverlener. Er bestaan wettelijke regels voor indicatiestelling, het aanvragen van toestemming of het melden van een behandeling. De minister van VWS en het CVZ stellen (beperkende) voorwaarden en voorschriften vast. (verstrekkingbesluiten respectievelijk circulaires met interpretaties en standpunten) Het ziekenfonds kan als bestuursorgaan dus ingrijpen in de betrekkingen die burgers onderling aangaan en oefent daarbij openbaar gezag uit.

De bedrijfsvoering op het terrein van zorginkoop, het verstrekken van zorg en de declaratieverwerking zijn vanzelfsprekend onderworpen aan thematisch onderzoek en toezicht van het CVZ en CTZ. Het ziekenfonds moet zich uitgebreid verantwoorden over de organisatorische en administratieve voorzieningen, die zijn getroffen, in een jaarlijks uitvoeringsverslag¹². Dit verslag verschaft het CVZ informatie over knelpunten in de uitvoeringspraktijk, zodat bijgestuurd kan worden. Het CTZ kan beoordelen in hoeverre het beleid van het ziekenfonds in overeenstemming is met de wet- en regelgeving, de interne bedrijfsvoering voldoende beheersbaar is en van daadwerkelijke beheersing sprake is geweest. Het toezicht op de rechtmatigheidsaspecten van de uitvoering van de publieke zorgverzekeringen is in de wetgeving opgenomen en elk ziekenfonds dient zich daarom jaarlijks te verantwoorden over de rechtmatige uitvoering en de ordelijkheid en controleerbaarheid van het financieel beheer.

Het financieel beheer van de wettelijke middelen, die een ziekenfonds ter beschikking krijgt uit nominale premies en budgetuitkeringen, vormt een gesloten systeem. De hoogte van de nominale premie mag een ziekenfonds zelfstandig vaststellen om daarmee te concurreren en de solvabiliteit te beïnvloeden. Omdat de ziekenfondsen ook privaatrechtelijke taken kunnen uitvoeren houdt het CTZ scherp toezicht op de scheiding van private en publieke middelen.

¹² artikel 43 e, Ziekenfondswet 1964

Beleidsruimte ziekenfondsbestuur

Uit vorenstaande schets blijkt dat er sprake is van toegenomen vrijheden om een eigen beleid als uitvoeringsorgaan op bepaalde functionele terreinen te ontwikkelen. Deze terreinen betreffen met name de activiteiten zorginkoop, premiestelling, financieel beheer en interne organisatie en serviceverlening aan verzekerden. De beleidskeuzen, die betrekking hebben op de inrichting van het verzekerdenbeheer en de vaststelling van het verstrekkingenpakket (zorgaanspraken), worden hoofdzakelijk door het zelfstandig bestuursorgaan voor de sector, het College voor zorgverzekeringen, gemaakt maar ook hier in sprake van toenemende flexibilisering en vrijheden binnen randvoorwaarden.

Taakveld

Oorspronkelijk was voornamelijk sprake van uitvoerende taken betreffende administratieve en financiële dienstverlening binnen wettelijke kaders alsmede controletaken. Deze laatste taken betreffen de bewaking van de rechtmatigheid van inschrijving in de wettelijke verzekeringen bij aanmelding en tijdens het voortduren van de verzekering alsmede de voorkóming van onnodige verstrekkingen of te dure behandelingen en hulpmiddelen waarvoor goedkopere en kwalitatief gelijkwaardige alternatieven bestaan. De informatieve functie en de bemiddelende functie betreffende het bijeenbrengen van vraag en aanbod van zorg zijn sterk opgekomen en verbreden het taakveld. Deze ontwikkeling is nog lang niet voltooid.

In de Ziekenfondswet is voorzien in administratief beroep tegen bepaalde beslissingen. De verzekerde kan in beroep gaan tegen een beslissing inzake de inschrijving als verplicht verzekerde, alsmede de beslissing inzake het verlenen van verstrekkingen. Vanaf 10 oktober 1997 is de in de Algemene wet bestuursrecht geregelde bezwaarprocedure van toepassing.

De keuzevrijheid van wijzen waarop de bedrijfsprocessen worden ingericht en de eisen en normen, die gesteld worden aan doelmatigheid van de bedrijfsvoering respectievelijk rechtmatigheid, is de afgelopen jaren geleidelijk toegenomen. De keerzijde van de toegenomen vrijheid is een verzwaring van de eisen welke worden gesteld aan de externe verantwoording, die over de bedrijfsvoering moet worden afgelegd in een jaarlijks uitvoerings- en een financieel verslag¹³. Het bestuur van een uitvoeringsorgaan moet zich expliciet verantwoorden over de beheersing van velerlei aspecten van de uitvoering van wettelijke taken. De verantwoording is openbaar en gericht op een algemeen publiek en bepaalde doelgroepen zoals de externe toezichthouder (het College van Toezicht Zorgverzekeringen) en het besturend orgaan (het College voor Zorgverzekeringen).

¹³ artikel 43 f, Ziekenfondswet 1964

Overzicht van handelingen

Het overzicht van handelingen is ingedeeld naar wettelijke taakvelden. Dit zijn de uitvoering van de Ziekenfondswet, en Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten. Uitvoeringsorganen zijn respectievelijk het ziekenfonds en de beide regionale zorgkantoren, die tot dezelfde juridische entiteit behoren.

Per wet kunnen de taken gedifferentieerd worden naar handelingen ofwel de proceseenheden waarin de werkzaamheden zijn geclusterd, die in hun samenhang leiden tot het voortbrengen van (informatie)producten en diensten.

De wettelijke kaders voor de handelingen zijn ook in andere wetten dan de genoemde te vinden zoals de Wet Tarieven Gezondheidszorg, Wet Bescherming Persoonsgegevens, Wet ziekenhuisvoorzieningen, Algemene wet bestuursrecht en het Burgerlijk Wetboek.

Per taakveld wordt eerst een korte contextbeschrijving gegeven waarin de relatie tussen de handelingen en de wet- en regelgeving wordt aangegeven. Daarna volgt de handelingenlijst.

I. ZIEKENFONDSWET

I.1 OPRICHTING/ TOELATING EN BESTUUR ZIEKENFONDS

Over de toelating van een ziekenfonds wordt op aanvraag beslist door het CVZ. De statuten en reglementen van het ziekenfonds worden getoetst.

1.

ACTOR:

Raad van Bestuur

HANDELING:

Het opstellen van de statuten van de Onderlinge Waarborgmaatschappij of van wijzigingen daarin.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- Artikel 34 t/m 38 Ziekenfondswet;
- Afdeling 3.4 Awb.

PRODUCT:
Statuten
Notulen en verslagen van vergaderingen.

2.
ACTOR:
Raad van Commissarissen

HANDELING:
Het goedkeuren van de statuten van de Onderlinge Waarborgmaatschappij of van wijzigingen daarin.

PERIODE:
Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- Artikel 34 t/m 38 Ziekenfondswet;
- Afdeling 3.4 Awb.

PRODUCT:
Statuten

3.
ACTOR:
Ledenraad

HANDELING:
Het vaststellen van de statuten van de Onderlinge Waarborgmaatschappij of van wijzigingen daarin.

PERIODE:
Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- Artikel 34 t/m 38 Ziekenfondswet;
- Afdeling 3.4 Awb.

PRODUCT:
Statuten
Notulen en verslagen van vergaderingen.

4.
ACTOR:
Raad van Bestuur

HANDELING:
Het indienen van een toelatingsverzoek bij het CVZ.

PERIODE:
Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- Artikel 34 t/m 38 Ziekenfondswet;
- Afdeling 3.4 Awb.

PRODUCT:
Erkenningbeschikking
Goedkeuring statuten
Notulen en verslagen van vergaderingen.

OPMERKING:
Voorafgaand aan het indienen van een toelatingsverzoek worden (voorgenomen wijzigingen in) statuten en reglementen toegezonden aan het CVZ.

5.
ACTOR:
Ledenraad

HANDELING:
Het benoemen van de leden van de Raad van Commissarissen.

PERIODE:
Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- Artikel 34 t/m 38 Ziekenfondswet;
- Afdeling 3.4 Awb.

PRODUCT:
Benoemingsbesluit
Notulen en verslagen van vergaderingen.

OPMERKING:
Voorafgaand aan de benoeming van een commissaris wordt een onderzoek naar de deskundigheid en betrouwbaarheid van de nieuwe toezichthouder ingesteld door het CVZ.

6.
ACTOR:
Raad van Commissarissen

HANDELING:
Het vaststellen van een reglement voor het functioneren van de Raad van Commissarissen.

PERIODE:
Vanaf 2001 tot heden

GRONDSLAG:

- Artikel 34 t/m 38 Ziekenfondswet;
- Afdeling 3.4 Awb.

PRODUCT:
Reglement
Notulen en verslagen van vergaderingen.

7.
ACTOR:
Raad van Commissarissen

HANDELING:
Het selecteren en benoemen van leden van de Raad van Bestuur.

PERIODE:
Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- Artikel 34 t/m 38 Ziekenfondswet;
- Afdeling 3.4 Awb.

PRODUCT:
Benoemingsbesluit
Notulen en verslagen van vergaderingen.

OPMERKING:
Voorafgaand aan de benoeming wordt een onderzoek naar de deskundigheid en betrouwbaarheid van de nieuwe bestuurder ingesteld door het CVZ.

8.
ACTOR:
Raad van Commissarissen

HANDELING:
Het gevraagd en ongevraagd adviseren van de Raad van Bestuur omtrent het strategisch beleid en de bedrijfsvoering van het uitvoeringsorgaan.

PERIODE:
Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- Artikel 34 t/m 38 Ziekenfondswet;
- Afdeling 3.4 Awb.

PRODUCT:
Adviezen
Notulen en verslagen van vergaderingen.

9.
ACTOR:
Raad van Bestuur

HANDELING:
Het vaststellen van richtlijnen en codes met betrekking tot de ethische aspecten van de bedrijfsvoering.

PERIODE:
Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- Artikel 34 t/m 38 Ziekenfondswet;
- Afdeling 3.4 Awb.

PRODUCT:
Gedragcodes en bindende instructies voor het melden van onethische handelingen
Notulen en verslagen van vergaderingen.

I.2 HET VERRICHTEN VAN ADMINISTRATIEVE WERKZAAMHEDEN VOOR DERDEN

Het is met toestemming van het CVZ en onder voorwaarden toegestaan aan zorgverzekeraars met een publiekrechtelijke taak om administratieve werkzaamheden te verrichten voor derden die zich bezighouden met werkzaamheden op het gebied van de volksgezondheid.

10.
ACTOR:
Raad van Bestuur

HANDELING:
Het sluiten van overeenkomsten met (gelieerde) instellingen waarvoor het ziekenfonds administratieve werkzaamheden gaat verrichten..

PERIODE:
Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- Artikel 41 ZFW;
- Circulaire Ziekenfondsraad omtrent administratieve werkzaamheden voor derden (FES/BU nr. 149/86);

- Circulaire betrokkenheid ziekenfondsen bij particuliere verzekeringsactiviteiten (FES/BU nr. 130/87);
- Circulaire invulling begrip "administratieve werkzaamheden" (BU nr. 23/88);
- Circulaire verrichten administratieve werkzaamheden voor derden (BU nr. 169/88) ;
- Circulaire Ziekenfondsraad inzake toerekening beheerskosten (VERZ nr. ZFW/40/97);
- Circulaire collectieve contracten en werkzaamheden voor derden (BU nr. ZFW/20/95).

PRODUCT:

Overeenkomsten tot het verlenen van administratieve diensten;
Notulen en verslagen van vergaderingen.

OPMERKING:

Een ziekenfonds is bevoegd om met toestemming van het CVZ administratieve werkzaamheden te verrichten ten behoeve van natuurlijke en rechtspersonen die zich bezigheden met werkzaamheden op het gebied van de volksgezondheid. Een voorbeeld is het administratieve werk dat OZ zorgverzekeringen verricht ten behoeve van aanvullende verzekeringen voor de rechtspersoon OWM Aanvullingsfonds.

11.

ACTOR:

Raad van Bestuur

HANDELING:

Het vaststellen van de toerekeningsystematiek van beheerskosten voor het verrichten van administratieve werkzaamheden voor derden.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- Artikel 41 ZFW;
- Circulaire Ziekenfondsraad omtrent administratieve werkzaamheden voor derden (FES/BU nr. 149/86);
- Circulaire betrokkenheid ziekenfondsen bij particuliere verzekeringsactiviteiten (FES/BU nr. 130/87);
- Circulaire invulling begrip "administratieve werkzaamheden" (BU nr. 23/88);
- Circulaire verrichten administratieve werkzaamheden voor derden (BU nr. 169/88) ;
- Circulaire Ziekenfondsraad inzake toerekening beheerskosten (VERZ nr. ZFW/40/97);
- Circulaire collectieve contracten en werkzaamheden voor derden (BU nr. ZFW/20/95).

PRODUCT:

Toerekeningmodel
Notulen en verslagen van vergaderingen.

I.3 PRODUCTONTWIKKELING EN ONDERHOUD

De ontwikkeling en vaststelling van het verstrekkingenpakket behoren niet tot de competentie van individuele ziekenfondsen. De vaststelling en wijziging van verzekeringsreglementen zijn wel binnen grenzen overgelaten aan de individuele ziekenfondsen.

12.

ACTOR:

Raad van Bestuur

HANDELING:

Het vaststellen van het verzekeringsreglement ten behoeve van de Ziekenfondswet en van de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten en deponering bij de Kamer van Koophandel.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- Ziekenfondswet: deze kent een aantal ‘kan-bepalingen’ die bij reglement nader worden ingevuld. Deze komen onder andere voor in artikel 17.
- AWBZ, artikel 6, lid 2.

PRODUCT:

Verzekeringsreglement

Notulen en verslagen van vergaderingen.

OPMERKING:

De vaststelling en wijziging van verzekeringsreglementen zijn binnen grenzen overgelaten aan de individuele ziekenfondsen. Zorgverzekeraars Nederland heeft een model-verzekeringsreglement ZFW en AWBZ opgesteld; de jongste versie dateert van 2001.

I.4 MARKETING VAN VERZEKERINGSPRODUCTEN

De marketinginstrumenten staan ter vrije keuze van de ziekenfondsen. Er zijn geen wettelijke beperkingen ten aanzien van de keuze uit vormen van marktwerking. Voorts is er geen regelgeving omtrent maximumbudgetten. Wel zijn er voorschriften inzake geografisch werkgebied en toerekening gemeenschappelijke marketingkosten voor publiekrechtelijke en privaatrechtelijke verzekeringsactiviteiten.

13.

ACTOR:

Raad van Bestuur

HANDELING:

Het vaststellen van het jaarlijks marketingplan.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden

PRODUCT:

Marketingjaarplan

Notulen en verslagen van vergaderingen.

OPMERKING:

Er zijn voorschriften inzake geografisch werkgebied en toerekening gemeenschappelijke marketingkosten voor publiekrechtelijke en privaatrechtelijke verzekeringsactiviteiten.

14.

ACTOR:

Raad van Bestuur

HANDELING:

Het vaststellen van de distributiekkanalen voor informatieverschaffing aan verzekerden.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden

PRODUCT:

Besluiten over distributiekkanalen en commerciële middelen.

Notulen en verslagen van vergaderingen.

OPMERKING:

Er zijn voorschriften inzake geografisch werkgebied en toerekening gemeenschappelijke marketingkosten voor publiekrechtelijke en privaatrechtelijke verzekeringsactiviteiten.

I.5 VERZEKERDENBEHEER

Onderhouden van het klantenbestand

15.

ACTOR:

Raad van Bestuur

HANDELING:

Het vaststellen van privacygedragsregels en beveiligingsprotocollen betreffende toegang tot en de omgang met persoonsgegevens van verzekerden en zorgverleners ten behoeve van de Ziekenfondswet en van de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

Op verzoek van het College Bescherming Persoonsgegevens heeft Zorgverzekeraars Nederland specifieke richtlijnen voor de zorgverzekeringsbranche ontwikkeld. Deze gedragsregels bestaan uit de algemene gedragsregels voor het verzekeringsbedrijf en aanvullende gedragsregels voor de zorgverzekering.

PRODUCT:

Privacybeleid en beveiliging.
Notulen en verslagen van vergaderingen.

Inschrijven van verzekerden

Het ziekenfonds schrijft personen, die zich aanmelden als hoofdverzekerde of medeverzekerde en die voldoen aan door de Ziekenfondswet gestelde eisen, in het verzekerdenbestand in.

16.

ACTOR:

Raad van Bestuur (uitvoerende: Afdeling Klantenbeheer).

HANDELING:

Het beoordelen van het recht op inschrijving in de ziekenfondsverzekering als hoofd- of medeverzekerde.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- Hoofdstuk II van de ZFW (artikel 2: vreemdelingen, artikel 3: hoofdverzekerden, artikel 4: medeverzekerden, artikel 5: acceptatieplicht ziekenfonds en schadevergoedingsplicht onrechtmatig verzekerden, artikel 5a: identificatieplicht, artikel 6: vrije keus van ziekenfonds voor werknemer en artikel 7: inschrijving ex- particulier verzekerden);
- Aanwijzingsbesluit verzekerden ZFW (Stb. 1965, 638);
- Besluit beperking kring verzekerden ZFW (Stb. 1986, 694);
- Regeling medeverzekering ziekenfondsverzekering (Stcrt. 1987, 2210);
- Inschrijvingsbesluit ziekenfondsverzekering (Stb. 1965, 653);
- Besluit nadere regeling inschrijving ziekenfondsverzekering (Stcrt. 1966, 153);
- Regeling aanwijzing ziekenfondsen ziekenfondswet 1998 (Stcrt. 1997 230);
- Besluit vaststelling formulieren ziekenfondsverzekering (Stcrt. 1982, 27);
- Regeling modellen en standaarden inschrijvingsbewijzen ziekenfondsverzekering (Stcrt. 1998, 103);
- Circulaire inschrijving VUT-ers bij wonen in het buitenland;
- Circulaire inschrijving 65-plussers bij wonen in het buitenland;
- Circulaire aanmelding uitzendkrachten (SVV/VERZ nr. 56/87).

PRODUCT:

Verzekerdenbestand, polissen, inschrijvingsbewijzen, verwerkte aanmeldingsformulieren, verwerkte rechtsgrondverklaringen.

Inschrijven van te registreren personen op grond van verdragsregelingen

Het ziekenfonds schrijft personen, die ten laste van een ander land tegen ziektekosten zijn verzekerd maar in Nederland wonen, ingevolge verdragen in omdat zij naast aanspraken op zorg in het verdragsland ook in Nederland van de zorg gebruik kunnen maken. Voor aanmelden en afmelden door het buitenlandse verzekeringsorgaan worden de E-formulieren gebruikt.

17.

ACTOR:

Raad van Bestuur (uitvoerende: Afdeling Klantenbeheer).

HANDELING:

Het verwerken van de berichten van inschrijving en mutaties ten behoeve van internationale verdragsregels door middel van het Europees formulier.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- Verordeningen (EEG) nrs. 1408/71 en 574/72;
- Bilaterale verdragen tussen Nederland en vele andere landen;
- Nederlands-Duitse overeenkomst inzake grensarbeiders;
- Circulaire inwerkingtreiding EER-overeenkomst (VERDR. nr. ZFW/69/93);
- Circulaire toepassing EER -overeenkomst (VERDR. nr. ZFW/27/94);
- Circulaire inwerkingtreiding EER-overeenkomst (VERDR. nr. ZFW/13/95);
- Circulaire afgifte detachingsverklaringen (VERDR. nr. ZFW/2/95);
- Circulaire inwerkingtreiding Remigratiewet (VERZ. nr. 00/022);
- Circulaire internationale aspecten ziekenfondsverzekering zelfstandigen (VERZ. nr. 00/008).

PRODUCT:

Bestand geregistreerden, inschrijvingsbewijzen

Beheer van rechtsgrondrelaties

Het ziekenfonds registreert de identificatiegegevens van werkgevers en onderhoudt een werkgevershulpbestand om de rechtsgrondrelaties te kunnen vastleggen.

18.

ACTOR:

Raad van Bestuur (uitvoerende: Afdeling Klantenbeheer)

HANDELING:

Het verwerken van de mutatieberichten betreffende nieuwe, gefailleerde en gestaakte ondernemingen.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- Artikel 3d (kleine zelfstandigen) en artikel 5 (werknemers) Ziekenfondswet;
- Artikel 4 en 5 Inschrijvingsbesluit Ziekenfondsverzekering;
- Artikel 2a, 9 Besluit nadere regeling inschrijving ziekenfondsverzekering;
- Circulaire Ziekenfondsraad inzake wijziging in aan-/afmeldingssysteem werknemers ZFW (VERZ. nr. ZFW/34/92);
- Circulaire opnemingscode in verzekerdenbestand (FES/BU nr. 41/81).

PRODUCT:

Werkgevershulpbestand

Uitvoering controletaak betreffende rechtmatigheid van inschrijving als ziekenfondsverzekerde

Het ziekenfonds heeft als wettelijke taak periodiek controles uit te voeren op de voortdurende van het recht op inschrijving in de ziekenfondsverzekering. Deze controletaak wordt voor de categorie verzekerden onder 65 jaar uitgevoerd door controles via de hoofdverzekerde en via de werkgever. Ook de verzekerden van 65 jaar en ouder worden aan inkomenscontrole (indien het ziekenfonds premie int) en beoordeling van het recht op medeverzekering van gezinsleden onder 65 jaar onderworpen.

19.

ACTOR:

Raad van Bestuur (uitvoerende: Afdeling Klantenbeheer).

HANDELING:

Het controleren van verzekerden en werkgevers op correcte inschrijving.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- Regeling controletaak ziekenfondsen;
- Besluit van de Ziekenfondsraad inzake controle op rechtmatigheid van inschrijving als ziekenfondsverzekerde 1990);

- Artikel 22 Inschrijvingsbesluit;
- Circulaire van de Ziekenfondsraad inzake vorderen schadevergoeding bij onrechtmatige inschrijving (VERZ. nr. ZFW/6/90 en VERZ. nr. ZFW 57/93).

PRODUCT:

Controlerapportages, controleformulieren.

Voorts vinden wettelijk verplichte signaleringen en controles plaats op het voortduren van het recht op medeverzekering van kinderen bij het bereiken van de leeftijdsgrenzen 16, 18 en 27 jaar.

20.

ACTOR:

Raad van Bestuur (uitvoerende: Afdeling Klantenbeheer).

HANDELING:

Het controleren van verzekerden ten behoeve van het recht op medeverzekering.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- Regeling medeverzekering ziekenfondsverzekering (Stcrt. 1987, 221);
- Regeling aanwijzing publiekrechtelijke ziektekostenregelingen voor ambtenaren in verband met de beperking medeverzekering ingevolge de Ziekenfondswet;
- Circulaire inschrijving bij GAB van werkloze schoolverlaters (SVV/VERZ. nr. 321/83);
- Circulaire medeverzekering studerende kinderen (VERZ. nr. 99/003).

PRODUCT:

Controleformulieren

Uitschrijven van verzekerden

Het ziekenfonds beëindigt de inschrijving van personen die zich afmelden als hoofdverzekerde of medeverzekerde wegens loongrensoverschrijding, wijziging van keuze van ziekenfonds, overlijden e.d. alsmede van degenen die niet langer voldoen aan door de Ziekenfondswet gestelde eisen. Ook uitkomsten van ingestelde controles kunnen reden voor uitschrijving zijn.

21.

ACTOR:

Raad van Bestuur (uitvoerende: Afdeling Klantenbeheer).

HANDELING:

Het beoordelen van afmeldingen en controleresultaten.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- Hoofdstuk II van de ZFW ;
- Aanwijzingsbesluit verzekerden ZFW (Stb. 1965, 638);
- Besluit beperking kring verzekerden ZFW (Stb. 1986, 694);
- Regeling medeverzekering ziekenfondsverzekering (Stcrt. 1987, 2210);
- Inschrijvingsbesluit ziekenfondsverzekering (Stb. 1965, 653);
- Besluit nadere regeling inschrijving ziekenfondsverzekering (Stcrt. 1966, 153);
- Regeling aanwijzing ziekenfondsen ziekenfondswet 1998 (Stcrt. 1997 230);
- Besluit vaststelling formulieren ziekenfondsverzekering (Stcrt. 1982, 27);
- Regeling modellen en standaarden inschrijvingsbewijzen ziekenfondsverzekering; (Stcrt. 1998, 103);
- Circulaire inschrijving VUT-ers bij wonen in het buitenland;
- Circulaire inschrijving 65-plussers bij wonen in het buitenland;
- Circulaire aanmelding uitzendkrachten (SVV/VERZ nr. 56/87).

PRODUCT:

Verzekerdenbestand, berichten van uitschrijving

1.6 FINANCIEEL BEHEER

Dit beheer omvat een groot aantal deelsystemen en de financiële planning en controlcyclus. Hieronder vallen onder andere de volgende deelsystemen: budgettering beheerskosten, beleggingenbeheer, premie-inning, costcontrol van verstrekkingen, cash management, financiële verslaglegging.

Het merendeel van de deelsystemen wordt beïnvloed door regelgeving, die zowel de inrichting van de systemen zelf alsmede het te voeren financiële beleid kan betreffen, en voorschriften, voorwaarden en beperkingen oplegt.

Per deelsysteem volgen hierna de wettelijke kaders en de beschrijving van de handelingen.

Financiële planning en controlcyclus

Vormgeving en inrichting van de begroting zijn niet aan wettelijke regels onderworpen.

22.

ACTOR:

Raad van Bestuur

HANDELING:

Het voorbereiden van het jaarlijkse bedrijfsplan ter goedkeuring aan de Raad van Commissarissen.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- Artikel 43b Ziekenfondswet betreffende het aanhouden van technische voorzieningen en een solvabiliteitsmarge;
- Regeling solvabiliteitsmarge en maximum reserve Ziekenfondswet (Stcrt. 2000, 246);
- Besluit Financiering Ziekenfondsen Ziekenfondswet (Stb. 1984, 429).

PRODUCT:

Jaarlijks financieel bedrijfsplan en de deelbegrotingen
Notulen en verslagen van vergaderingen.

23.

ACTOR:

Raad van Commissarissen

HANDELING:

Het goedkeuren van het jaarlijkse bedrijfsplan.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden.

GRONDSLAG:

- Artikel 43b Ziekenfondswet betreffende het aanhouden van technische voorzieningen en een solvabiliteitsmarge;
- Regeling solvabiliteitsmarge en maximum reserve Ziekenfondswet (Stcrt. 2000, 246);
- Besluit Financiering Ziekenfondsen Ziekenfondswet (Stb. 1984, 429).

PRODUCT:

Goedgekeurd jaarlijks financieel bedrijfsplan en deelbegrotingen.
Notulen en verslagen van vergaderingen.

Budgettering beheerkosten

24.

ACTOR:

Raad van Bestuur

HANDELING:

Het opstellen/wijzigen van het budget voor de personele formatie en de materiële kosten van het uitvoeringsorgaan.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- Besluit richtlijnen beheerskosten Ziekenfondswet (Stcrt. 1985, 225);
- Besluit egaliseringsreserve beheerskosten Ziekenfondswet (Stcrt. 1984, 253);
- Circulaire normering/deregulering budgettering beheerskosten ZFW (BU nr. ZFW/87/90);
- Circulaire toerekening beheerskosten (VERZ. nr. ZFW/40/97);
- (Jaarlijks) besluit beleidsregels ter verdeling besteedbare middelen beheerskosten ziekenfondsverzekering;
- (Jaarlijks) besluit toepassingsregels bij de Regeling beschikbare middelen beheerskosten ZFW.

PRODUCT:

Jaarlijkse beheerskostenbegroting
Notulen en verslagen van vergaderingen.

Budgettering verstrekkingenkosten

25.

ACTOR:

Raad van Bestuur

HANDELING:

Het vaststellen van de deelbudgetten per verstrekkingsoort.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- Besluit financiering ziekenfondsen Ziekenfondswet;
- Regeling aanwijzing macro-verstrekkingenbudget ziekenfondsverzekering;
- Regeling beschikbare middelen verstrekkingen en vergoedingen Ziekenfondswet;
- Besluit beleidsregels ter verdeling besteedbare middelen kosten van verstrekkingen en vergoedingen ziekenfondsverzekering;
- Besluit toepassingsregels bij de Regeling beschikbare middelen verstrekkingen en vergoedingen Ziekenfondswet;
- Circulaire jaarlijkse afrekening kosten verstrekkingen ZFW per 1991 (BU nr. ZFW/85/92).

PRODUCT:
Jaarlijkse verstrekkingenbegroting
Notulen en verslagen van vergaderingen.

Beleggingenbeheer

De regelgeving betreft beleidsregels beleggingen ziekenfondsen.

26.

ACTOR:
Raad van Bestuur (uitvoerende: Beleggingscommissie)

HANDELING:
Het bepalen van het beleggingsbeleid en het vaststellen van het beleggingsplan na verkregen goedkeuring door de Raad van Commissarissen.

PERIODE:
Vanaf 1996 tot heden

GRONDSLAG:

- Regeling beleidsregels beleggingen ziekenfondsen.

PRODUCT:
Beleggingsplan

27.

ACTOR:
Raad van Commissarissen

HANDELING:
Het goedkeuren van het beleggingsplan.

PERIODE:
Vanaf 1993 tot heden.

GRONDSLAG:

- Regeling beleidsregels beleggingen ziekenfondsen.

PRODUCT:
Goedgekeurd beleggingsplan.
Notulen en verslagen van vergaderingen.

28.**ACTOR:**

Raad van Bestuur

HANDELING:

Het vaststellen - na verkregen goedkeuring van de Raad van Commissarissen - van het treasurystatuut.

PERIODE:

Vanaf 1999 tot heden

GRONDSLAG:

- Regeling beleidsregels beleggingen ziekenfondsen.

PRODUCT:

Treasurystatuut

Notulen en verslagen van vergaderingen.

29.**ACTOR:**

Raad van Commissarissen

HANDELING:

Het goedkeuren van het treasurystatuut.

PERIODE:

Vanaf 1999 tot heden

GRONDSLAG:

- Regeling beleidsregels beleggingen ziekenfondsen.

PRODUCT:

Goedgekeurd treasurystatuut

Notulen en verslagen van vergaderingen.

30.**ACTOR:**

Raad van Bestuur (uitvoerende: Beleggingscommissie)

HANDELING:

Het vaststellen van de inhoud van beheersovereenkomsten met externe vermogensbeheerders.

PERIODE:

Vanaf 1996 tot heden

GRONDSLAG:

- Regeling beleidsregels beleggingen ziekenfondsen.

PRODUCT:
Overeenkomsten van vermogensbeheer.

Cashmanagement

31.

ACTOR:
Raad van Bestuur (uitvoerende: Beleggingscommissie)

HANDELING:
Het besluiten over de liquiditeitsbuffer en het gebruik van beleggingsinstrumenten op de geldmarkt ter belegging van tijdelijk overtollige geldmiddelen.

PERIODE:
Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- Regeling voorschotverlening op uitkeringen ZFW en ZWBZ (Stcrt. 2001, 1);
- Circulaire voorschotverlening op uitkeringen ZFW/AWBZ 1996 (BU nr. ZFW/30/96).

PRODUCT:
Besluiten over allocatie geldmiddelen.

Premie-oplegging

32.

ACTOR:
Raad van Bestuur

HANDELING:
Het vaststellen van de hoogte van de nominale ziekenfondspremie.

PERIODE:
Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:
De wettelijke kaders zijn - wat de heffing van nominale premie betreft - te vinden in:

- Artikelen 17 ZFW;
- Besluit nominale premieheffing Ziekenfondswet (Stb. 1988, 643);
- Regeling heffing nominale premie Ziekenfondswet van buiten Nederland wonende rechthebbenden op een pensioen of rente (Stcrt. 1988, 252);
- Circulaire kortingen nominale premies bij collectieve contracten (BU nr. ZFW/29/95).

PRODUCT:
Premietabel
Notulen en verslagen van vergaderingen.

Financiële verslaglegging

Voor het afleggen van verantwoording over de rechtmatigheid, ordelijkheid en controleerbaarheid van het financieel beheer bestaan wettelijke verplichtingen en inrichtingsvoorschriften.

33.

ACTOR:
Raad van Bestuur

HANDELING:

Het opstellen en publiceren van het jaarlijks financieel verslag, dat aan het CVZ en CTZ wordt toegezonden.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- BW 2, Titel 9;
- Artikel 43, letter e, van de Ziekenfondswet betreffende het uitvoeringsverslag;
- Artikel 43, letter f, van de Ziekenfondswet betreffende het financieel verslag;
- Circulaire CVZ 00/046 betreffende inrichting van het financieel verslag ziekenfondsen;
- Circulaire CVZ 01/039 betreffende de inrichting van de jaarstaat.

PRODUCT:

Financieel verslag
Notulen en verslagen van vergaderingen.

34.

ACTOR:
Raad van Bestuur

HANDELING:

Het opstellen en publiceren van het jaarlijks uitvoeringsverslag, dat aan het CVZ en CTZ wordt toegezonden.

PERIODE:

Vanaf 2000 tot heden

GRONDSLAG:

- BW 2, Titel 9;

- Artikel 43, letter e, van de Ziekenfondswet betreffende het uitvoeringsverslag;
- Artikel 43, letter f, van de Ziekenfondswet betreffende het financieel verslag;
- Circulaire CVZ 00/046 betreffende inrichting van het financieel verslag ziekenfondsen;
- Circulaire CVZ 01/039 betreffende de inrichting van de jaarstaat.

PRODUCT:

Uitvoeringsverslag
Notulen en verslagen van vergaderingen.

35.

ACTOR:

Raad van Bestuur

HANDELING:

Het opstellen van de jaarstaat, die aan het CVZ en CTZ wordt toegezonden.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- BW 2, Titel 9;
- Artikel 43, letter e, van de Ziekenfondswet betreffende het uitvoeringsverslag;
- Artikel 43, letter f, van de Ziekenfondswet betreffende het financieel verslag;
- Circulaire CVZ 00/046 betreffende inrichting van het financieel verslag ziekenfondsen;
- Circulaire CVZ 01/039 betreffende de inrichting van de jaarstaat.

PRODUCT:

Jaarstaat.

36.

ACTOR:

Ledenraad

HANDELING:

Het goedkeuren van het jaarverslag en vaststellen van de jaarrekening.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- BW 2, Titel 9;
- Artikel 43, letter e, van de Ziekenfondswet betreffende het uitvoeringsverslag;
- Artikel 43, letter f, van de Ziekenfondswet betreffende het financieel verslag;
- Circulaire CVZ 00/046 betreffende inrichting van het financieel verslag ziekenfondsen;
- Circulaire CVZ 01/039 betreffende de inrichting van de jaarstaat.

PRODUCT:
Besluiten
Notulen en verslagen van vergaderingen.

Controle op de verslaglegging en verantwoording over het gevoerde beheer

37.
ACTOR:
Ledenraad

HANDELING:
Het verstrekken van een opdracht tot onderzoek van het financieel verslag, dat de Raad van Bestuur heeft opgesteld.

PERIODE:
Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- BW2 artikel 393;
- Artikel 43, letter f, Ziekenfondswet betreffende de verklaring omtrent getrouwheid en rechtmatigheid van het financieel verslag;
- Circulaire CTZ 01/002 betreffende de verklaring van getrouwheid van de in de jaarstaat opgenomen budgetteringsinformatie;
- Protocol rechtmatigheidonderzoek CTZ.

PRODUCT:
Opdrachtbevestiging.
Accountantsverklaring omtrent de getrouwheid.
Notulen en verslagen van vergaderingen.

38.
ACTOR:
Raad van Bestuur

HANDELING:
Het verstrekken van een opdracht aan een registeraccountant tot het instellen van een onderzoek naar de rechtmatigheid van het financieel verslag volgens het controleprotocol, dat het CVZ heeft opgesteld.

PERIODE:
Vanaf 1999 tot heden

GRONDSLAG:

- BW2 artikel 393;
- Artikel 43, letter f, Ziekenfondswet betreffende de verklaring omtrent getrouwheid en rechtmatigheid van het financieel verslag;

- Circulaire CTZ 01/002 betreffende de verklaring van getrouwheid van de in de jaarstaat opgenomen budgetteringsinformatie;
- Protocol rechtmatigheidonderzoek CTZ.

PRODUCT:

Opdrachtbevestiging. Accountantsverklaring omtrent de rechtmatigheid en een rapport omtrent de ordelijkheid en controleerbaarheid van het financieel beheer.
Notulen en verslagen van vergaderingen.

39.

ACTOR:

Raad van Bestuur

HANDELING:

Het verstrekken van een opdracht aan een registeraccountant tot het instellen van een onderzoek naar de getrouwheid van de budgetteringsinformatie en de opgave Hoge Kosten Verevening volgens het controleprotocol, dat het CVZ heeft opgesteld.

PERIODE:

Vanaf 2001 tot heden

GRONDSLAG:

- BW2 artikel 393;
- Artikel 43, letter f, Ziekenfondswet betreffende de verklaring omtrent getrouwheid en rechtmatigheid van het financieel verslag;
- Circulaire CTZ 01/002 betreffende de verklaring van getrouwheid van de in de jaarstaat opgenomen budgetteringsinformatie;
- Protocol rechtmatigheidonderzoek CTZ.

PRODUCT:

Opdrachtbevestiging;
Accountantsverklaring omtrent de getrouwheid
Notulen en verslagen van vergaderingen.

I.7 ZORGINKOOP

Binnen de zorginkoopfunctie van een ziekenfonds kunnen als taakgebieden worden onderscheiden: het contracteren van individuele zorgverleners en van zorginstellingen, het uitvoeren van de Wet Tarieven Gezondheidszorg en het uitvoeren van subsidieregelingen.

Contracteren van individuele zorgverleners en van zorginstellingen

40.

ACTOR:

Raad van Bestuur (uitvoerende: Sector Zorginkoop)

HANDELING:

Het sluiten van individuele medewerkerovereenkomsten met personen en toegelaten zorginstellingen.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- artikelen 8a t/m 8i ZFW betreffende de toelating van zorginstellingen en artikelen 44 t/m 49 ZFW betreffende het sluiten van medewerkerovereenkomsten;
- K.B. van 1 februari 1985, Stb. 1985, 84. Aanwijzing categorieën als toegelaten aangemerkte instellingen;
- Regeling controletaak ziekenfondsen 2001 (Stcrt. 4 mei 2001, 86).
- artikelen 8 t/m 8h AWBZ betreffende de toelating van zorginstellingen en artikelen 42 t/m 47 AWBZ betreffende het sluiten van medewerkerovereenkomsten;
- Besluit controletaak uitvoeringsorganen AWBZ.

PRODUCT

Medewerkerovereenkomsten

41.

ACTOR:

Raad van Bestuur (uitvoerende: Sector Zorginkoop)

HANDELING

Het bewaken van de uitvoering van de contracten en van de overeengekomen zorgkosten o.a. door middel van kwaliteits-, c.q. materiële controles.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden.

GRONDSLAG:

- artikelen 8a t/m 8i ZFW betreffende de toelating van zorginstellingen en artikelen 44 t/m 49 ZFW betreffende het sluiten van medewerkerovereenkomsten;
- K.B. van 1 februari 1985, Stb. 1985, 84. Aanwijzing categorieën als toegelaten aangemerkte instellingen;
- Regeling controletaak ziekenfondsen 2001 (Stcrt. 4 mei 2001, 86).
- artikelen 8 t/m 8h AWBZ betreffende de toelating van zorginstellingen en artikelen 42 t/m 47 AWBZ betreffende het sluiten van medewerkerovereenkomsten;
- Besluit controletaak uitvoeringsorganen AWBZ.

PRODUCT:

Materiële controles, kwaliteitscontroles.

42.

ACTOR:

Raad van Bestuur (uitvoerende: Sector Zorginkoop)

HANDELING:

Het voeren van periodiek gestructureerd overleg met zorgverleners.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden.

GRONDSLAG:

- artikelen 8a t/m 8i ZFW betreffende de toelating van zorginstellingen en artikelen 44 t/m 49 ZFW betreffende het sluiten van medewerkersovereenkomsten;
- K.B. van 1 februari 1985, Stb. 1985, 84. Aanwijzing categorieën als toegelaten aangemerkte instellingen;
- Regeling controletaak ziekenfondsen 2001 (Stcrt. 4 mei 2001, 86).
- artikelen 8 t/m 8h AWBZ betreffende de toelating van zorginstellingen en artikelen 42 t/m 47 AWBZ betreffende het sluiten van medewerkersovereenkomsten;
- Besluit controletaak uitvoeringsorganen AWBZ.

PRODUCT:

Verslagen van overleg

Uitvoeren Wet Tarieven Gezondheidszorg (Stb. 180, 646)

43.

ACTOR:

Raad van Bestuur (uitvoerende: Sector Zorginkoop)

HANDELING

Het maken van tariefafspraken met zorginstellingen en zorgverleners.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- Artikelen 2 t/m 17f en 30 WTG;
- Besluit werkingssfeer maximumtarieven WTG van 19 december 1991 (Stb.1991, 733);
- Besluit werkingssfeer WTG 1992 van 19 december 1991 (Stb.1991, 732);
- Besluit representatieve organisaties WTG 1984 van 23 mei 1984 (Stcrt. 129);
- Besluit gegevensverstrekking WTG van 4 maart 1982 (Stb. 167);
- Vrijstellingsbesluit WTG van 30 januari 1996 (Stb. 584);
- CTG tarieven-circulaires.

PRODUCT:

Tariefafspraken t.b.v. de medewerkerovereenkomsten

Uitvoeren subsidieregelingen ten laste van de Algemene Kas en ten laste van het AFBZ

44.

ACTOR:

Raad van Bestuur (uitvoerende: Sector Zorginkoop)

HANDELING:

Het behandelen van subsidie-aanvragen van zorgverleners.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- artikel 1p, eerste lid onder a, b, c, d, e en f van de Ziekenfondswet;
- de Regeling subsidies AWBZ en ZFW; het gaat om enkele tientallen daarin aangewezen subsidieregelingen.

PRODUCT:

Meldingsbrieven, subsidie-overeenkomsten, afrekeningen, verzoeken aan CVZ tot subsidievaststelling

OPMERKING:

Het traject van behandeling van subsidie-aanvragen bestaat uit het maken van projectanalyses, het beoordelen van subsidie-aanvragen, het afgeven van beschikkingen en het melden daarvan aan het CVZ, het bevoorschotten, het beoordelen van exploitatie-overzichten en mede op basis daarvan afrekenen, het indienen van de afrekening bij het CVZ.

I.8 TOEWIJZING EN BEKOSTIGING VAN VERSTREKKINGEN DOOR HET ZIEKENFONDS

Het verstrekkingenbeheer valt uiteen in de deelsystemen: aanvragen en toewijzen van zorg (het registreren van machtigingen en meldingen), het verwerken van declaraties van naturaverstrekkingen en vergoedingen (restituties aan verzekerden) en het verhalen van zorgkosten op derden.

Toewijzing van zorg

45.

ACTOR:

Raad van Bestuur (uitvoerende: Afdeling Zorgaanvragen)

HANDELING:

Het met behulp van wet- en regelgeving beoordelen van aanvragen van een machtiging of toestemming om een behandeling te ondergaan.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- Artikelen 8 t/m 12 ZFW;
- Verstrekkingenbesluit ziekenfondsverzekering (Stb. 1966, 3);
- Besluit voortzetting verstrekkingen ziekenfondsverzekering (Stb. 1969, 517);
- Besluit voorrang hebbende regelingen ziekenfondsverzekering (Stb. 1966, 1);
- Besluit categorieën van als toegelaten aangemerkte instellingen (Stb. 1985, 84);
- Circulaire verzekerden opgenomen in het Nederlands Astmacentrum Davos;
- Circulaire arresten Europees Hof van Justitie over grensoverschrijdende zorg (CURE nr. ZFW/38/98);
- Regeling medisch-specialistische zorg Ziekenfondswet (Stcrt. 1999, 235);
- Regeling paramedische hulp ziekenfondsverzekering (Stcrt. 1995, 232);
- Beschikking verloskundige hulp ziekenfondsverzekering (Stcrt. 1967, 15);
- Regeling tandheelkundige hulp ziekenfondsverzekering (Stcrt. 1994, 208);
- Regeling farmaceutische hulp 1996 (Stcrt. 1995, 251);
- Regeling hulpmiddelen 1996 (Stcrt. 1995, 229);
- Regeling eigen bijdrage kraamzorg ziekenfondsverzekering (Stcrt. 1995, 153);
- Besluit ziekenvervoer ziekenfondsverzekering 1980 (Stcrt. 1980, 165);
- Besluit niet-klinische haemodialyse ziekenfondsverzekering (Stcrt. 1980, 252);
- Besluit Ziekenfondsraad nadere regelen niet-klinische haemodialyse ziekenfondsverzekering 1980 (Stcrt. 1980, 252);
- Besluit chronisch intermitterende beademing ziekenfondsverzekering (Stcrt. 1973, 9);
- Besluit hulpverlening door trombosediensten ziekenfondsverzekering (Stcrt. 1973, 9);
- Besluit vergoeding kosten geneeskundige hulp in bijzondere omstandigheden (Stcrt. 1968, 18);
- Regeling hulp in het buitenland ziekenfondsverzekering (Stcrt. 1988, 123);
- Circulaire toestemming hartoperaties buitenland (CURE nr. ZFW/23/98);
- Circulaire toelichting Regeling paramedische hulp (SGZ nr. ZFW/4/96);
- Circulaire standpunt CTU over uitvoering Regeling paramedische hulp (TZ nr. ZFW/17/97);
- Circulaire aandoeningenlijst paramedische hulp/extramurale ergotherapie (CURE nr. ZFW/13/98);
- Circulaire paramedische zorg 1999 (CURE nr. ZFW/61/98);
- Circulaire ergotherapie (PPT nr. 00/407);
- Circulaire kosten verloskamer bij niet-medisch-geïndiceerde poliklinische bevalling (SV/SGZ nr. 166/84);
- Circulaire eindrapport Werkgroep Bijstelling Kloostermanlijst/verloskundige indicatielijst (MAC/MED nr. 87/87);
- Circulaire rechtstreekse verwijzing door verloskundige (SGZ nr. ZFW/55/91);
- Circulaire omvang aanspraak tandsteen verwijderen (SGZ nr. ZFW/12/95);
- Circulaire aanspraak ongeregistreerde geneesmiddelen (SGZ nr. AWBZ/45/94);
- Circulaire vergoedingstatus Interferon beta (SGZ nr. AWBZ/19/95);

- Circulaire richtlijnen aanspraak Acetylcysteïne (SGZ nr. ZFW/24/98);
- Circulaire bloedproducten (CURE nr. ZFW/24/98);
- Circulaire subsidieregeling pre- en postnatale preventie zwangeren/pasgeborenen (CURE nr. ZFW/37/98);
- Circulaire aanspraak op rivastigmine (CURE nr. ZFW/60/98);
- Circulaire aanspraak op mycofenolaat-mofetil (CURE nr. ZFW/3/99);
- Circulaire aanspraak op hepatitis-B-vaccin (CURE nr. 00/24);
- Circulaire ziekenhuisverpleging moeder en (gezonde) baby (SV/IMG nr. 263/77);
- Circulaire opnemingsindicaties i.v.m. verloskundige hulp (CURE nr. ZFW/31/98);
- Circulaire wijziging Regeling hulpmiddelen 1996 (AGZ nr. 00/042);
- Circulaire wijziging Regeling hulpmiddelen 1996 per 1-4-1999 (CURE nr. ZFW/15/99);
- Circulaire aanpassing Regeling hulpmiddelen 1996 per 1-4-2000 (CURE nr. 00/002);
- Circulaire 40-cellige brailleleesregel al dan niet in combinatie met spraakondersteuning (AGZ nr. 00/035);
- Circulaire keuzevrijheid bij vervanging hoortoestel (CURE nr. 99/016);
- Circulaire kwaliteitsrichtlijnen voor draagbare bloedglucosemeters (SGZ nr. AWBZ/26/91);
- Circulaire kwaliteitsrichtlijn zuurstofvoorziening thuis (SGZ nr. AWBZ/42/91);
- Circulaire kwaliteitsrichtlijn hulpmiddelen (SGZ nr. AWBZ/7/93);
- Circulaire kwaliteitsrichtlijn bloedglucosemeters (SGZ nr. AWBZ/28/93);
- Circulaire verstrekking van hoortoestellen (JA nr. AWBZ/44/94);
- Circulaire kwaliteits- en bruikbaarheidonderzoek hulpmiddelen (CURE nr. ZFW/47/96);
- Circulaire afgifte keurmerk loophulpmiddelen (CURE nr. ZFW/7/97);
- Circulaire kosten vervoer buitenlandse werknemers bij repatriëring wegens ziekte (Verstr. nr. 238/72);
- Circulaire ziekenvervoer bij poliklinische bevalling (SV/EMG nr. 103/76 + SV/EMG nr. 131/76);
- Circulaire toepassing artikel 9 Besluit ziekenvervoer (weekend-/vakantievervoer) (SV/EMG nr. 103/76);
- Circulaire toepassing Besluit ziekenvervoer (interpretatie "begeleider") (SV/EMG nr. 145/81);
- Circulaire inning bijdragen kraamzorg (SV/EMG nr. 209/80);
- Circulaire toepassing bijdrageregeling kraamzorg in ziekenhuis (SV/IMG nr. 81/81);
- Circulaire wijziging regeling kraamzorg (CURE nr. ZFW/53/98);
- Circulaire verstrekking erythropoïetine (SGZ nr. 57/89);
- Circulaire meerkosten verpleegkundig dialyse-assistent bij thuisdialyse (SGZ nr. ZFW/14/92);
- Circulaire toepassing Besluit niet-klinische haemodialyse (CCPD/woningaanpassing) (SGZ nr. ZFW/49/92);
- Circulaire wijziging Besluit nadere regelen niet-klinische haemodialyse (SGZ nr. ZFW/10/94);
- Circulaire woningaanpassing bij niet-klinische haemodialyse (SGZ nr. ZFW/22/94);
- Circulaire toepassing Besluit vergoeding kosten geneeskundige hulp in bijzondere omstandigheden (Verz. Nr. 101/69);
- Circulaire recht op verstrekkingen ZFW-verzekerden wonend in het buitenland (SVV/VERDR. nr. 76/84).

PRODUCT:
Machtigingen / toestemmingbesluiten

46.

ACTOR:
Raad van Bestuur (uitvoerende: Afdeling AWB)

HANDELING:
Het behandelen van bezwaarschriften tegen afgewezen aanvragen.

PERIODE:
Vanaf 1997 tot heden

GRONDSLAG:

- Artikelen 8 t/m 12 ZFW;
- Verstrekkingenbesluit ziekenfondsverzekering (Stb. 1966, 3);
- Besluit voortzetting verstrekkingen ziekenfondsverzekering (Stb. 1969, 517);
- Besluit voorrang hebbende regelingen ziekenfondsverzekering (Stb. 1966, 1);
- Besluit categorieën van als toegelaten aangemerkte instellingen (Stb. 1985, 84);
- Circulaire verzekerden opgenomen in het Nederlands Astmacentrum Davos;
- Circulaire arresten Europees Hof van Justitie over grensoverschrijdende zorg (CURE nr. ZFW/38/98);
- Regeling medisch-specialistische zorg Ziekenfondswet (Stcrt. 1999, 235);
- Regeling paramedische hulp ziekenfondsverzekering (Stcrt. 1995, 232);
- Beschikking verloskundige hulp ziekenfondsverzekering (Stcrt. 1967, 15);
- Regeling tandheelkundige hulp ziekenfondsverzekering (Stcrt. 1994, 208);
- Regeling farmaceutische hulp 1996 (Stcrt. 1995, 251);
- Regeling hulpmiddelen 1996 (Stcrt. 1995, 229);
- Regeling eigen bijdrage kraamzorg ziekenfondsverzekering (Stcrt. 1995, 153);
- Besluit ziekenvervoer ziekenfondsverzekering 1980 (Stcrt. 1980, 165);
- Besluit niet-klinische haemodialyse ziekenfondsverzekering (Stcrt. 1980, 252);
- Besluit Ziekenfondsraad nadere regelen niet-klinische haemodialyse ziekenfondsverzekering 1980 (Stcrt. 1980, 252);
- Besluit chronisch intermitterende beademing ziekenfondsverzekering (Stcrt. 1973, 9);
- Besluit hulpverlening door trombosediensten ziekenfondsverzekering (Stcrt. 1973, 9);
- Besluit vergoeding kosten geneeskundige hulp in bijzondere omstandigheden (Stcrt. 1968, 18);
- Regeling hulp in het buitenland ziekenfondsverzekering (Stcrt. 1988, 123);
- Circulaire toestemming hartoperaties buitenland (CURE nr. ZFW/23/98);
- Circulaire toelichting Regeling paramedische hulp (SGZ nr. ZFW/4/96);
- Circulaire standpunt CTU over uitvoering Regeling paramedische hulp (TZ nr. ZFW/17/97);
- Circulaire aandoeningenlijst paramedische hulp/extramurale ergotherapie
- Circulaire aandoeningenlijst paramedische hulp/extramurale ergotherapie (CURE nr. ZFW/13/98);
- Circulaire paramedische zorg 1999 (CURE nr. ZFW/61/98);
- Circulaire ergotherapie (PPT nr. 00/407);

- Circulaire kosten verloskamer bij niet-medisch-geïndiceerde poliklinische bevalling (SV/SGZ nr. 166/84);
- Circulaire eindrapport Werkgroep Bijstelling Kloostermanlijst/verloskundige indicatielijst (MAC/MED nr. 87/87);
- Circulaire rechtstreekse verwijzing door verloskundige (SGZ nr. ZFW/55/91);
- Circulaire omvang aanspraak tandsteen verwijderen (SGZ nr. ZFW/12/95);
- Circulaire aanspraak ongeregistreerde geneesmiddelen (SGZ nr. AWBZ/45/94);
- Circulaire vergoedingstatus Interferon beta (SGZ nr. AWBZ/19/95);
- Circulaire richtlijnen aanspraak Acetylcysteïne (SGZ nr. ZFW/24/98);
- Circulaire bloedproducten (CURE nr. ZFW/24/98);
- Circulaire subsidieregeling pre- en postnatale preventie zwangeren/pasgeborenen (CURE nr. ZFW/37/98);
- Circulaire aanspraak op rivastigmine (CURE nr. ZFW/60/98);
- Circulaire aanspraak op mycofenolaat-mofetil (CURE nr. ZFW/3/99);
- Circulaire aanspraak op hepatitis-B-vaccin (CURE nr. 00/24);
- Circulaire ziekenhuisverpleging moeder en (gezonde) baby (SV/IMG nr. 263/77);
- Circulaire opnemingsindicaties i.v.m. verloskundige hulp (CURE nr. ZFW/31/98);
- Circulaire wijziging Regeling hulpmiddelen 1996 (AGZ nr. 00/042);
- Circulaire wijziging Regeling hulpmiddelen 1996 per 1-4-1999 (CURE nr. ZFW/15/99);
- Circulaire aanpassing Regeling hulpmiddelen 1996 per 1-4-2000 (CURE nr. 00/002);
- Circulaire 40-cellige brailleleesregel al dan niet in combinatie met spraakondersteuning (AGZ nr. 00/035);
- Circulaire keuzevrijheid bij vervanging hoortoestel (CURE nr. 99/016);
- Circulaire kwaliteitsrichtlijnen voor draagbare bloedglucosemeters (SGZ nr. AWBZ/26/91);
- Circulaire kwaliteitsrichtlijn zuurstofvoorziening thuis (SGZ nr. AWBZ/42/91);
- Circulaire kwaliteitsrichtlijn hulpmiddelen (SGZ nr. AWBZ/7/93);
- Circulaire kwaliteitsrichtlijn bloedglucosemeters (SGZ nr. AWBZ/28/93);
- Circulaire verstrekking van hoortoestellen (JA nr. AWBZ/44/94);
- Circulaire kwaliteits- en bruikbaarheidonderzoek hulpmiddelen (CURE nr. ZFW/47/96);
- Circulaire afgifte keurmerk loophulpmiddelen (CURE nr. ZFW/7/97);
- Circulaire kosten vervoer buitenlandse werknemers bij repatriëring wegens ziekte (Verstr. nr. 238/72);
- Circulaire ziekenvervoer bij poliklinische bevalling (SV/EMG nr. 103/76 + SV/EMG nr. 131/76);
- Circulaire toepassing artikel 9 Besluit ziekenvervoer (weekend-/vakantievervoer) (SV/EMG nr. 103/76);
- Circulaire toepassing Besluit ziekenvervoer (interpretatie "begeleider") (SV/EMG nr. 145/81);
- Circulaire inning bijdragen kraamzorg (SV/EMG nr. 209/80);
- Circulaire toepassing bijdrageregeling kraamzorg in ziekenhuis (SV/IMG nr. 81/81);
- Circulaire wijziging regeling kraamzorg (CURE nr. ZFW/53/98);
- Circulaire verstrekking erythropoëtine (SGZ nr. 57/89);
- Circulaire meerkosten verpleegkundig dialyse-assistent bij thuisdialyse (SGZ nr. ZFW/14/92);
- Circulaire toepassing Besluit niet-klinische haemodialyse (CCPD/woningaanpassing) (SGZ nr. ZFW/49/92);
- Circulaire wijziging Besluit nadere regelen niet-klinische haemodialyse

(SGZ nr. ZFW/10/94);

- Circulaire woningaanpassing bij niet-klinische haemodialyse (SGZ nr. ZFW/22/94);
- Circulaire toepassing Besluit vergoeding kosten geneeskundige hulp in bijzondere omstandigheden (Verz. Nr. 101/69);
- Circulaire recht op verstrekkingen ZFW-verzekerden wonend in het buitenland (SVV/VERDR. nr. 76/84).

PRODUCT:
Beschikkingen

Verwerken van zorgdeclaraties

47.

ACTOR:
Raad van Bestuur (uitvoerende: Afdeling Verstrekkingenadministratie)

HANDELING:
Het verwerken van ontvangen declaraties tot berichten van overmaking.

PERIODE:
Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- Circulaire inwerkingtreding Regeling medisch-specialistische zorg;
- Circulaire overgang naar geïntegreerde verstrekking (JA nr. 00/012);
- Circulaire wijziging betalingsvoorwaarden geïntegreerde verstrekking (JA nr. 00/27).

PRODUCT:
Berichten van overmaking en betaalopdrachten

OPMERKING:
Na ontvangen van declaraties vindt formele controles plaats tijdens de registratie van verstrekkingengegevens. Na autorisatie van de afrekening vindt betaalbaarstelling plaats.

Verhalen van zorgkosten op derden

Het deelsysteem verhaal omvat het verhaal van kosten van verstrekkingen op aansprakelijke derden ingeval de zorg het gevolg is van een onrechtmatige daad (regresrecht) en het verhaal van ten onrechte betaalde kosten. Laatstgenoemd verhaal kan voortvloeien uit onrechtmatige declaraties, waarvan eerst na de betaalbaarstelling de onrechtmatigheid of de feitelijke begin- of einddatum van de periode van verzekeringsplicht is gebleken.

48.**ACTOR:**

Raad van Bestuur (uitvoerende: Afdeling Verhaalszaken)

HANDELING:

Het verwerken van signalen waaruit mogelijkheden van verhaal blijken.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- Artikel 83, letter b, van de ZFW;
- Circulaire Ziekenfondsraad van 24 januari 1972.

PRODUCT:

Claimbrieven

OPMERKING:

Het betreft hier het instellen van onderzoeken bij verzekerden en - door het opvragen van processen-verbaal - het beoordelen van de aansprakelijkheidsvraag en het vergaren van gegevens voor het opstellen van claims.

49.**ACTOR:**

Raad van Bestuur (uitvoerende: Afdeling Verhaalszaken)

HANDELING:

Het instellen van verhaal op particuliere ziektekostenverzekeraars naar aanleiding van ten onrechte betaalde verstrekkingen aan te laat aangemelde ex-particulier verzekerden.

PERIODE:

Vanaf 1995 tot heden

GRONDSLAG:

- Artikel 83, letter b, van de ZFW;
- Circulaire Ziekenfondsraad van 24 januari 1972.

PRODUCT:

Verhaalsbrieven

II. ALGEMENE WET BIJZONDERE ZIEKTEKOSTEN.

II.1 OPRICHTING/ TOELATING EN BESTUUR ZIEKENFONDS/ UIT- VOERINGSORGAAN AWBZ/ VERBINDINGSKANTOOR (ZORGKANTOOR)

Over de toelating van een ziekenfonds wordt op aanvraag beslist door het CVZ. De statuten en reglementen van het ziekenfonds worden getoetst (zie V.1.1). Een toegelaten ziekenfonds is tevens uitvoeringsorgaan AWBZ, dat voornamelijk belast is met controletaken. Daarnaast is het ziekenfonds aangewezen als verbindingkantoor, ofwel zorgkantoor, voor het verrichten van de administratie van de AWBZ-zorg in een bepaald gebied.

50.

ACTOR:

Raad van Bestuur

HANDELING:

Het aanvragen en verkrijgen van een aanwijzing, telkens voor een periode van vier jaren, als zorgkantoor.

PERIODE:

Vanaf 1998 tot heden

GRONDSLAG:

- Artikel 34 t/m 38 Ziekenfondswet (zie II.1.1);
- Afdeling 3.4 AWB (zie II.1.1);
- Artikel 1, eerste lid, sub b en h AWBZ;
- Artikel 14 en 16 AWBZ;
- Besluit controletaak uitvoeringsorganen AWBZ;
- Administratiebesluit Bijzondere Ziektekostenverzekering.

PRODUCT:

Aanwijzingsbeschikking (concessie)

Notulen en verslagen van vergaderingen.

II.2 PRODUCTONTWIKKELING EN ONDERHOUD

12.

ACTOR:

Raad van Bestuur

HANDELING:

Het vaststellen van het verzekeringsreglement ten behoeve van de Ziekenfondswet en van de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten en deponering bij de Kamer van Koophandel.

PERIODE:
Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- Ziekenfondswet: deze kent een aantal ‘kan-bepalingen’ die bij reglement nader worden ingevuld. Deze komen onder andere voor in artikel 17.
- AWBZ, artikel 6, lid 2.

PRODUCT:

Verzekeringsreglement
Notulen en verslagen van vergaderingen.

OPMERKING:

De vaststelling en wijziging van verzekeringsreglementen zijn binnen grenzen overgelaten aan de individuele uitvoeringsorganen. Zorgverzekeraars Nederland heeft een model-verzekeringsreglement ZFW en AWBZ opgesteld; de jongste versie dateert van 2001.

II.3 VERZEKERDENBEHEER

Onderhouden van het verzekerdenbestand.

15.

ACTOR:

Raad van Bestuur

HANDELING:

Het vaststellen van privacygedragsregels en beveiligingsprotocollen betreffende toegang tot en de omgang met persoonsgegevens van verzekerden en zorgverleners ten behoeve van de Ziekenfondswet en van de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

Op verzoek van het College Bescherming Persoonsgegevens heeft Zorgverzekeraars Nederland specifieke richtlijnen voor de zorgverzekeringsbranche ontwikkeld. Deze gedragsregels bestaan uit de algemene gedragsregels voor het verzekeringsbedrijf en aanvullende gedragsregels voor de zorgverzekering.

PRODUCT:

Privacybeleid en beveiliging.
Notulen en verslagen van vergaderingen.

II.4 ZORGINKOOP

Binnen de zorginkoopfunctie van een zorgkantoor kunnen als taakgebieden worden onderscheiden: het contracteren van individuele zorgverleners en van zorginstellingen, het uitvoeren van de Wet Tarieven Gezondheidszorg en het uitvoeren van subsidieregelingen.

Contracteren van individuele zorgverleners en van zorginstellingen

40.

ACTOR:

Raad van Bestuur (uitvoerende: Sector Zorgkantoren).

HANDELING:

Het sluiten van individuele medewerkerovereenkomsten met personen en toegelaten zorginstellingen.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- artikelen 8a t/m 8i ZFW betreffende de toelating van zorginstellingen en artikelen 44 t/m 49 ZFW betreffende het sluiten van medewerkersovereenkomsten;
- K.B. van 1 februari 1985, Stb. 1985, 84. Aanwijzing categorieën als toegelaten aangemerkte instellingen;
- Regeling controletaak ziekenfondsen 2001 (Stcrt. 4 mei 2001, 86).
- artikelen 8 t/m 8h AWBZ betreffende de toelating van zorginstellingen en artikelen 42 t/m 47 AWBZ betreffende het sluiten van medewerkersovereenkomsten;
- Besluit controletaak uitvoeringsorganen AWBZ.

PRODUCT

Medewerkerovereenkomsten

41.

ACTOR:

Raad van Bestuur (uitvoerende: Sector Zorgkantoren).

HANDELING

Het bewaken van de uitvoering van de contracten en van de overeengekomen zorgkosten o.a. door middel van kwaliteits-, c.q. materiële controles.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden.

GRONDSLAG:

- artikelen 8a t/m 8i ZFW betreffende de toelating van zorginstellingen en artikelen 44 t/m 49 ZFW betreffende het sluiten van medewerkersovereenkomsten;

- K.B. van 1 februari 1985, Stb. 1985, 84. Aanwijzing categorieën als toegelaten aangemerkte instellingen;
- Regeling controletaak ziekenfondsen 2001 (Stcrt. 4 mei 2001, 86).
- artikelen 8 t/m 8h AWBZ betreffende de toelating van zorginstellingen en artikelen 42 t/m 47 AWBZ betreffende het sluiten van medewerkersovereenkomsten;
- Besluit controletaak uitvoeringsorganen AWBZ.

PRODUCT:

Materiële controles, kwaliteitscontroles.

42.

ACTOR:

Raad van Bestuur (uitvoerende: Sector Zorgkantoren).

HANDELING:

Het voeren van periodiek gestructureerd overleg met zorgverleners.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden.

GRONDSLAG:

- artikelen 8a t/m 8i ZFW betreffende de toelating van zorginstellingen en artikelen 44 t/m 49 ZFW betreffende het sluiten van medewerkersovereenkomsten;
- K.B. van 1 februari 1985, Stb. 1985, 84. Aanwijzing categorieën als toegelaten aangemerkte instellingen;
- Regeling controletaak ziekenfondsen 2001 (Stcrt. 4 mei 2001, 86).
- artikelen 8 t/m 8h AWBZ betreffende de toelating van zorginstellingen en artikelen 42 t/m 47 AWBZ betreffende het sluiten van medewerkersovereenkomsten;
- Besluit controletaak uitvoeringsorganen AWBZ.

PRODUCT:

Verslagen van overleg.

Uitvoeren Wet Tarieven Gezondheidszorg (Stb. 180, 646)

43.

ACTOR

Raad van Bestuur (uitvoerende: Sector Zorgkantoren).

HANDELING:

Het maken van tariefafspraken met zorginstellingen en zorgverleners.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- artikelen 2 t/m 17f en 30 WTG;
- Besluit werkingssfeer maximumtarieven WTG van 19 december 1991 (Stb.1991, 733);
- Besluit werkingssfeer WTG 1992 van 19 december 1991 (Stb.1991, 732);
- Besluit representatieve organisaties WTG 1984 van 23 mei 1984 (Stcrt. 129);
- Besluit gegevensverstrekking WTG van 4 maart 1982 (Stb. 167);
- Vrijstellingsbesluit WTG van 30 januari 1996 (Stb. 584);
- CTG tarieven-circulaires.

PRODUCT:

Tariefafspraken t.b.v. de medewerkerovereenkomsten

Uitvoeren subsidieregelingen ten laste van de Algemene Kas en ten laste van het Algemeen Fonds Bijzondere Ziektekosten

44.

ACTOR:

Raad van Bestuur (uitvoerende: Sector Zorgkantoren).

HANDELING:

Het behandelen van subsidie-aanvragen van zorgverleners.

PERIODE:

Vanaf 1993 tot heden

GRONDSLAG:

- artikel 1p, eerste lid onder a, b, c, d, e en f van de Ziekenfondswet;
- de Regeling subsidies AWBZ en ZFW; het gaat om enkele tientallen daarin aangewezen subsidieregelingen

PRODUCT:

Meldingsbrieven, subsidie-overeenkomsten, afrekeningen, verzoeken aan CVZ tot subsidievaststelling

OPMERKING:

Het traject van behandeling van subsidie-aanvragen bestaat uit het maken van projectanalyses, het beoordelen van subsidie-aanvragen, het afgeven van beschikkingen en het melden daarvan aan het CVZ, het bevoorschotten, het beoordelen van exploitatie-overzichten en mede op basis daarvan afrekenen, het indienen van de afrekening bij het CVZ.

GERAADPLEEGDE WET- EN REGELGEVING

De wettelijke kaders in dit "Rapport Institutioneel Onderzoek" zijn ontleend aan de volgende wetten:

- Ziekenfondswet;
- Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten;
- Algemene wet bestuursrecht;
- Burgerlijk Wetboek: arbeidsrecht, Boek 7, Titel 10;
- Burgerlijk Wetboek: jaarrekeningrecht, Boek 2, titel 9;
- Wet Tarieven Gezondheidszorg;
- Wet op de Ondernemingsraden;
- Wet Bescherming Persoonsgegevens;
- Arbowet;

In het kader van de uitvoering van wettelijke zorgverzekeringen zijn ministeriële besluiten en regelingen van het College voor zorgverzekeringen (voorheen Ziekenfondsraad) geraadpleegd:

- Aanwijzingsbesluit verzekerden ZFW;
- Besluit beperking kring van verzekerden ZFW;
- Inschrijvingsbesluit ziekenfondsverzekering;
- Besluit nadere regeling inschrijving ziekenfondsverzekering;
- Besluit vaststelling formulieren ziekenfondsverzekering;
- Besluit van de Ziekenfondsraad inzake controle op rechtmatigheid van inschrijving als ziekenfondsverzekerde;
- Besluit Financiering Ziekenfondsen Ziekenfondswet;
- Besluit beleidsregels ter verdeling besteedbare middelen kosten van verstrekkingen en vergoedingen Ziekenfondswet;
- Besluit toepassingsregels bij de Regeling beschikbare middelen verstrekkingen en vergoedingen Ziekenfondswet;
- Besluit richtlijnen beheerskosten Ziekenfondswet;
- Besluit egalisatiereserve beheerskosten Ziekenfondswet;
- Besluit nominale premieheffing Ziekenfondswet;
- Besluit werkingssfeer maximumtarieven WTG (1991);
- Besluit werkingssfeer WTG (1992);
- Besluit representatieve organisaties WTG (1984);
- Besluit gegevensverstrekking WTG (1982);
- Vrijstellingsbesluit WTG (1996);
- Verstrekkingenbesluit ziekenfondsverzekering c.a.;
- Besluit Controletaak uitvoeringsorganen AWBZ;
- Administratiebesluit Bijzondere Ziektekostenverzekering;
- Regeling medeverzekering ziekenfondsverzekering;
- Regeling aanwijzing publiekrechtelijke ziektekostenregelingen voor ambtenaren in verband met de beperking medeverzekering ingevolge de Ziekenfondswet;
- Regeling aanwijzing ziekenfondsen ziekenfondswet (1998);
- Regelingen modellen en standaarden inschrijvingsbewijzen ziekenfondsverzekering;
- Regeling controletaak ziekenfondsen;
- Regeling solvabiliteitsmarge en maximum reserve Ziekenfondswet;

- Regeling aanwijzing macro-verstrekkingsbudget ziekenfondsverzekering;
- Regeling beschikbare middelen verstrekkingen en vergoedingen Ziekenfondswet;
- Regeling beleidsregels beleggingen ziekenfondsen;
- Regeling voorschotverlening op uitkeringen ZFW en AWBZ;
- Regeling heffing nominale premie Ziekenfondswet van buiten Nederland wonende rechthebbenden op een pensioen of rente;
- Regeling subsidies AWBZ en Ziekenfondswet.

GERAADPLEEGDE LITERATUUR EN BRONNEN

De bronnen, waaruit informatie is geput in het kader van dit institutioneel onderzoek, zijn:

Externe bronnen:

- Rechten en plichten Verzekerden ZFW/AWBZ (Koninklijke Vermande);
- Voorschriften ziekenfondsverzekering (Koninklijke Vermande);
- Voorschriften zorgverzekering (Koninklijke Vermande);
- Sociale Verzekeringswetten, banden 7 en 8 (Kluwer).

Interne bronnen van OZ zorgverzekeringen:

- Organisatieschema;
- Statuten en reglementen (RvC, OR);
- Decompositieschema bedrijfsprocessen;
- Processchema's (elektronische vastlegging administratieve organisatie);
- Besluitenlijsten managementteam OZ;
- Bedrijfsplan 2002;
- Jaarverslagen 2001;
- Financieel verslag 2001;
- Uitvoeringsverslag 2001.

GERAADPLEEGDE MATERIEDESKUNDIGEN

Het institutioneel onderzoek is door interne deskundigen (van de afdeling Intern Toezicht en Verantwoording en Bedrijfsjuridische Zaken) uitgevoerd op basis van aanwezige materiekennis en met gebruikmaking van de schriftelijke en elektronische bronnen binnen de organisatie.