

**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 2005**

Dit verslag is als volgt ingedeeld:

|       |   |    |
|-------|---|----|
| 1     | Wtz 1998.....   | 1  |
| 1.1   | Inleiding .....   | 1  |
| 1.2   | Wijzigingen in de Wtz 1998 in 2005.....   | 1  |
| 1.3   | Begroting Suo 2005.....   | 2  |
| 1.4   | Wet MOOZ .....  | 2  |
| 1.5   | Controle- en toezichtstructuur .....  | 3  |
| 1.6   | Verantwoordingsprotocol.....  | 3  |
| 1.7   | Controle-aanpak Suo.....  | 4  |
| 2     | Intrekking Wtz 1998 .....   | 5  |
| 2.1   | Einde werkzaamheden Suo .....   | 5  |
| 2.1.1 | Afbouwplan Suo .....  | 6  |
| 2.1.2 | Wachtgeldregeling werknemers Suo .....  | 7  |
| 3     | Controle op de (accountants van) ziektekostenverzekeraars .....                 | 9  |
| 3.1   | Inleiding .....   | 9  |
| 3.2   | Tijdigheid .....  | 9  |
| 3.3   | Rechtmatigheid .....  | 10 |
| 4     | Rapportages door externe accountants.....                                       | 11 |
| 4.1   | Verklaringen en mededelingen externe accountants ziektekostenverzekeraars ..... | 11 |
| 4.2   | Rapporten van bevindingen externe accountants ziektekostenverzekeraar.....      | 11 |
| 4.3   | Dossierreview externe accountant ziektekostenverzekeraar .....                  | 12 |
| 4.4   | Rapport van bevindingen externe accountant van de Suo.....                      | 12 |
| 5     | Functioneren uitvoeringsorgaan.....   | 13 |
| 5.1   | Doelmatigheid .....   | 13 |
| 5.2   | Opzet en werking administratieve organisatie en interne controle .....          | 13 |
| 5.2.1 | Vastlegging administratieve processen.....                                      | 13 |
| 5.2.2 | Geautomatiseerde gegevensverwerking.....  | 14 |
| 5.2.3 | Misbruik en oneigenlijk gebruik.....  | 14 |
| 6     | Financiële verantwoording 2005.....   | 16 |
| 6.1   | Saldo-overschot macroverschillen Wtz.....                                       | 16 |
| 6.2   | Voorziening omslagregeling Wtz.....   | 16 |
| 6.3   | Voorziening discontinuïteit .....   | 17 |
| 6.4   | Begroting van het uitvoeringsorgaan .....                                       | 17 |
| 6.5   | Overdekking budgetten ziekenhuizen en Universitaire Medische Centra .....       | 18 |
| 6.6   | Wet MOOZ .....  | 18 |
| 6.7   | Oordeel van de Nederlandsche Bank inzake de financiële verantwoording .....     | 19 |

## **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 NV (DNB). Nu de Wtz 1998 is ingetrokken per 1 januari 2006 zullen de werkzaamheden van de Suo eveneens ten einde lopen. 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. De minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS) heeft hiertoe aan de Suo de opdracht gegeven om de omslagregeling op een kwalitatief goed niveau af te wikkelen. In hoofdstuk 2 van dit verslag zal hier nader op worden ingegaan.

### **1.2 Wijzigingen in de Wtz 1998 in 2005**

In 2005 hebben nog diverse wijzigingen plaatsgevonden in de Wtz 1998 (Stb 347, 2005):

- Het sofinummer is onderdeel geworden van de verplichte informatie-uitwisseling tussen de Suo en de ziektekostenverzekeraars;
- De controlerende accountants van de ziektekostenverzekeraars worden door de ziektekostenverzekeraars schriftelijk gemachtigd om de Suo alle informatie te verstrekken welke de Suo redelijkerwijs nodig acht voor een zorgvuldige uitvoering van de Wtz 1998;

- De Suo heeft, gehoord DNB, bezwaarrecht tegen de controlerende externe accountant van een ziektekostenverzekeraar.

### **1.3 Begroting Suo 2005**

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. Met de Regeling begroting uitvoeringsorgaan Wtz 1998 van 12 april 2002 heeft de minister van VWS regels gesteld met betrekking tot de inrichting van de begroting van de Suo.

De minister van VWS had de initiële begrotingen van de Suo met betrekking tot de jaren 2003, 2004 en 2005 afgekeurd. Nadat het College van beroep voor het bedrijfsleven het beroep van de Suo tegen deze afkeuring ongegrond had verklaard, heeft de Suo in overleg met de minister van VWS op 1 juli 2005 een aangepaste begroting ingediend voor alle voornoemde boekjaren. Voor de boekjaren 2003 en 2004 zijn de begrote kosten gelijk gesteld aan de werkelijke kosten. De begroting voor 2005 is door de Suo in overleg met het ministerie van VWS opnieuw bepaald. Per brief van 6 juli 2005 (kenmerk: Z/M-2599065) heeft de minister van VWS alle aangepaste begrotingen goedgekeurd.

### **1.4 Wet MOOZ**

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

De werkzaamheden van de Suo met betrekking tot de MOOZ-omslagbijdrage 2004 zijn op 1 januari 2006 nagenoeg 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.

Door de heffingssystematiek van de Wet MOOZ werd de MOOZ-omslagbijdrage in een bepaald kalenderjaar in het opvolgende 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.

Hierdoor ontstaat er een incidenteel tekort in de Algemene Kas van de ziekenfondsverzekering, dat ertoe zal leiden dat bij de overdracht van het restvermogen van de Algemene Kas aan s'rijks schatkist in 2010, dit restvermogen lager zal zijn dan eerder verwacht.

### **1.5 Controle- en toezichtstructuur**

De controle- en toezichtstructuur is in het jaar 2005 niet wezenlijk gewijzigd ten opzichte van 2004. Wel heeft een aanscherping plaatsgevonden met betrekking tot de eisen ten aanzien van de invulling van de werkzaamheden van de accountants van de ziektekostenverzekeraars. 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 kwaliteitstoets. Op basis van haar onderzoek concludeert Deloitte in haar Rapport van bevindingen 2005 dat de reviewwerkzaamheden van de Suo na invoering van de single-auditsystematiek en het Verantwoordingsprotocol ziektekostenverzekeraars (verantwoordingsprotocol) voldoen aan de daaraan te stellen eisen.

De invoering van de DBC-systematiek en de administratieve problemen die dit met zich meebracht, zijn door de Suo en haar externe accountant Deloitte nauwlettend gevolgd. In dit kader heeft de Suo regelmatig contact gezocht met haar toezichthouders DNB en VWS. Ook in haar verantwoordingsprotocol 2005 heeft de Suo extra aandacht besteed aan de problematiek die de invoering van de DBC-systematiek met zich mee dreigde te brengen. Evenals in het Verantwoordingsprotocol 2004 wordt in het Verantwoordingsprotocol 2005 invulling gegeven aan de single-auditsystematiek. De externe accountants van de ziektekostenverzekeraars beoordelen in hun controle zowel de getrouwheid als de rechtmatigheid.

### **1.6 Verantwoordingsprotocol**

Op 25 oktober 2005 heeft de Suo het Verantwoordingprotocol 2005 aan de ziektekostenverzekeraars verstuurd. De belangrijkste wijziging ten opzichte van het Verantwoordingsprotocol 2004 had betrekking op de invoering van de Diagnose Behandeling Combinaties (DBC's). De Suo dient in haar Verantwoordingsprotocol aan te sluiten op de afspraken die zijn gemaakt in het kader van de Kaderregeling Administratieve Organisatie en Interne Controle inzake DBC registratie en facturering (Kaderregeling AO/IC). De Suo heeft in haar verantwoordingsprotocol 2005 gekozen voor een algemene aanduiding van de DBC-problematiek, op een later tijdstip zou zij deze verscherpen danwel versoepelen. Medio 2006 werd duidelijk dat er sprake was van een overdekking van de budgetten van de ziekenhuizen in 2005. Normaliter wordt een overdekking gecompenseerd in latere jaren. Echter, gezien de invoering van de Zorgverzekeringswet per 1 januari 2006 en de daarmee gepaard gaande grote verhuizing van verzekerden onder zorgverzekeraars, heeft de minister van VWS ervoor gekozen de overdekking direct te verrekenen uitgesplitst naar ziekenhuis en verzekeraar.

De Nederlandse Zorg Autoriteit (NZa) heeft deze uitsplitsing berekend. Voor de Suo is een schatting gemaakt van het bedrag dat de zorgverzekeraars met de Suo moeten verrekenen. De Suo heeft zich hieraan geconformeerd. In haar Verantwoordingsprotocol 2006 heeft de Suo deze methodiek van verrekening bevestigd.

### **1.7 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 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 2005.

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 kwaliteitstoets. Op basis van haar onderzoek concludeert Deloitte in haar Rapport van bevindingen 2005 dat de reviewwerkzaamheden van de Suo na invoering van de single-auditsystematiek en het Verantwoordingsprotocol voldoen aan de daaraan te stellen eisen.

De reviewprocedure van de controleurs van de Suo is vanaf het boekjaar 2003 door de Suo gedocumenteerd in het document procedure-review. Dit document wordt jaarlijks, voorafgaand aan de reviewwerkzaamheden, door de controleafdeling van de Suo geëvalueerd en – indien nodig – aangepast.

DNB heeft geconstateerd dat de overdracht van de controlekennis van de Suo naar de (accountants van) verzekeraars op zorgvuldige wijze heeft plaatsgevonden.

## **2 Intrekking Wtz 1998**

Zoals reeds vermeld is op 1 januari 2006 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 zal worden ingetrokken per 1 januari 2006. Ten aanzien van aanspraken, rechten en verplichtingen welke bij of krachtens de Wtz 1998 zijn ontstaan voor deze intrekkingdatum 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 intrekkingdatum. 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.

Vanaf 1 januari 2009 zal het College zorgverzekeringen (CVZ) van rechtswege de werkzaamheden van de Suo, zoals omschreven in de Wtz 1998, overnemen. In de Invoeringswet is niet expliciet geregeld tot welke datum de Nederlandsche Bank haar toezichthoudende activiteiten dient uit te oefenen. VWS heeft op 3 maart 2008 schriftelijk bevestigd dat DNB haar wettelijke toezichttaak ten opzichte van de Suo tot en met eind 2008, met een uitloop in 2009 voor de verantwoording over 2008, uitoefent.

Baten en lasten in verband met de afwikkeling van de Wtz 1998 zullen na 1 januari 2009 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.

### **2.1 Einde werkzaamheden Suo**

Zoals reeds vermeld heeft de minister van VWS de Suo de opdracht gegeven om de omslagregeling op een kwalitatief goed niveau af te wikkelen.

De Suo is in het jaar 2005 gestart met het opstellen van een plan van de afbouw van haar werkzaamheden (afbouwplan). Het ministerie van VWS heeft DNB verzocht, in het kader van het reguliere toezicht van DNB, dit plan te beoordelen. DNB zal in navolging van de single-auditsystematiek bij de beoordeling van het plan in belangrijke mate steunen op de bevindingen van Deloitte, als externe accountant van de Suo. Van belang voor DNB is of Deloitte, op basis van de veronderstellingen opgenomen in het plan, bij ongewijzigde omstandigheden jaarlijks kan komen tot het afgeven van een goedkeurende verklaring.

Deloitte heeft op 11 april 2006 het concept afbouwplan van de Suo van 14 maart 2006 beoordeeld. Zij heeft geconcludeerd dat op grond van dit afbouwplan dat tot en met 31 december 2008, onvoorziene omstandigheden daargelaten, de continuïteit van de Suo gewaarborgd wordt waarbij de minimale noodzakelijke controles in stand gehouden blijven. Op welke wijze de Suo in 2009 verantwoording gaat afleggen over het boekjaar 2008 is een aandachtspunt. In de Invoeringswet is hier niets over opgenomen. De Suo en VWS dienen hier nadere afspraken over te maken.

DNB steunt op de conclusies van Deloitte en onderstreept het advies van Deloitte aan de Suo om met VWS nadere afspraken te maken over de wijze van verantwoording afleggen over het boekjaar 2008.

### **2.1.1 Afbouwplan Suo**

Het voornaamste doel van het afbouwplan van de Suo is dat de continuïteit van de werkzaamheden van de Suo – al dan niet door inschakeling van externen – gewaarborgd wordt. Hierbij is het van belang dat het adequate niveau van de administratieve organisatie en interne controle van de Suo gehandhaafd blijft. Het plan is een dynamisch document en zal bij wijzigingen in het personeelsbestand van de Suo steeds opnieuw worden aangepast aan de gewijzigde omstandigheden. Hierbij zal eerst door de externe accountant van de Suo en aansluitend DNB jaarlijks worden beoordeeld of de administratieve organisatie en interne controle op adequaat niveau is. Het afbouwplan zal tevens de basis vormen voor de begroting van de Suo voor 2006 en de nog op te stellen begrotingen voor de jaren daarna.

De externe accountant van de Suo, Deloitte, heeft diverse specifieke onderzoekswerkzaamheden verricht ten aanzien van het door de Suo opgestelde afbouwplan. Zij heeft het plan in haar rapport van feitelijke bevindingen van 11 april 2006 positief beoordeeld. Uit het rapport vloeien diverse actiepunten voor de Suo en mogelijk ook andere partijen voort. DNB adviseert alle partijen goede nota te nemen van deze actiepunten en zal de ontwikkelingen nauw blijven volgen. In dit kader verzoekt DNB de externe accountant om in haar rapport van bevindingen over 2006 en 2007 expliciet aandacht te besteden aan het afbouwplan en de opvolging van de diverse actiepunten.



In verband met de beëindiging van de werkzaamheden van de Suo per 1 januari 2009, loopt de Suo een operationeel risico door het vertrek van gekwalificeerd personeel. Dit risico wordt gemitigeerd door de vigerende wachtgeldregeling, waarvoor de personeelsleden in aanmerking komen indien ze niet voortijdig vertrekken (zie paragraaf 2.1.2 van dit verslag). Ten aanzien van de controlewerkzaamheden en de automatiseringswerkzaamheden heeft de Suo bovendien dienstverleningsovereenkomsten afgesloten met respectievelijk Deloitte, Squile en Ordina. Het doel hiervan is de bedrijfscontinuïteit van de Suo – ook tijdens de afbouw – te waarborgen.

Een belangrijk onderdeel van het afbouwplan is de praktische afhandeling van de werkzaamheden van de Suo in de jaren na 2008. Zoals hiervoor reeds gemeld, is dit niet geregeld in de Invoeringswet en vindt hierover overleg plaats tussen VWS en de Suo. De Suo heeft daarom de wijze waarop de Suo juridisch en economisch wordt afgewikkeld nog niet opgenomen in het afbouwplan. De Suo zal hierover tevens advies inwinnen bij haar externe accountant, Deloitte.

VWS heeft met de Suo afgesproken dat zij een overdrachtdossier voor het CVZ zal opstellen teneinde haar administratie op correcte en zorgvuldige wijze over te kunnen dragen.

### **2.1.2 Wachtgeldregeling werknemers Suo**

Het bestuur van de Suo heeft op 22 november 1995 ten behoeve van haar personeel een discontinuïteitvoorziening vastgesteld, die in geval van beëindiging van de werkzaamheden van de Suo onder meer voorziet in een wachtgeldregeling voor het personeel. Deze wachtgeldregeling komt voort uit de arbeidsvoorwaarden van het personeel. Deze voorwaarden zijn vastgelegd in het Handboek Personeel welke deel uitmaakt van het bestuursreglement van de Suo. Overeenkomstig artikel 21 van de Wtz 1998 is dit bestuursreglement door de ministers van VWS en Financiën goedgekeurd.

Na 1 januari 2009 zal een zogenaamde 'Suo nieuw' blijven bestaan. Deze stichting zal tot taak hebben de wachtgeldregeling uit te voeren alsmede onvoorziene taken op zich te nemen. Aangezien al in 2006 voor enkele personeelsleden de wachtgeldregeling is gaan gelden, heeft het Suo bestuur besloten een Werkgroep Wachtgeldregeling in het leven te roepen voor de behandeling van vraagstukken rond de secundaire arbeidsvoorwaarden voor het personeel. De eerste vergadering van de werkgroep vond plaats op 15 september 2005. De werkgroep bestaat uit twee leden van het Suo bestuur, de directeur van de Suo en een vertegenwoordiger van het personeel van de Suo. Het secretariaat wordt gevoerd door een personeelslid van de Suo.

De integere afwikkeling van de werkzaamheden van deze 'Suo nieuw' zal jaarlijks door de externe accountant van de 'Suo nieuw' beoordeeld worden. Het is nog niet bekend of Deloitte ook voor de 'Suo nieuw' als extern accountant zal optreden. DNB heeft hierin geen taak.

### **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.

In 2005 zijn 40 controlerapporten uitgebracht door de controleafdeling van de Suo. Het merendeel had betrekking op controles voor 2004. Alle controles tot en met 2002 zijn in 2005 definitief afgerond. De externe accountant van de Suo constateert dat de Suo voldoende aandacht schenkt aan de voortgang van de reviews en de controles. In 2005 zijn door het controleteam van de Suo tevens de eerste reviews in het kader van het Verantwoordingsprotocol 2005 uitgevoerd. Hieruit kwam de DBC problematiek duidelijk naar voren (zie hoofdstuk 4).

In 2006 is het bestand aan controleurs van de Suo gewijzigd als gevolg van vervroegde uittreding van één van de controleurs. Dit heeft niet geleid tot bezettingsproblemen. Mocht het vertrek van controleurs in de toekomst echter wel leiden tot bezettingsproblemen, dan kan de Suo terugvallen op de met Deloitte gesloten raamovereenkomst (zie paragraaf 2.1.1).

Net als in 2004 heeft in het najaar van 2005 een afstemming plaatsgevonden tussen de Suo en de coördinatoren van de betrokken accountantskantoren over de voorlopige reviewbevindingen van de Suo. Daarnaast heeft de Suo, bij de accountantskantoren die niet het verantwoordingsprotocol volgen, een quick-scan uitgevoerd naar de opzet van het alternatieve controleplan.

#### **3.2 Tijdigheid**

Zoals aangegeven dienen de ziektekostenverzekeraars vóór 1 april van het volgende jaar de vereiste opgaven aan de Suo te verstrekken. Om een tijdige indiening van de opgaven te bevorderen heeft de Suo net als het jaar daarvoor in maart 2006 een brief verstuurd aan alle ziektekostenverzekeraars die de opgaven op dat moment nog niet hadden ingediend, onder verwijzing naar de uiterste inleverdatum van 1 april 2006.

De invoering van de DBC-systematiek per 1 januari 2005 heeft geleid tot een gewijzigde controlesystematiek bij ziekenhuizen en UMC's zoals vastgelegd in de Kaderregeling Administratieve Organisatie en Interne Controle inzake DBC registratie en facturering. In de Kaderregeling is opgenomen dat ziekenhuizen uiterlijk 15 januari 2006 een bestuursverklaring moeten opleveren.

In de loop van 2005 heeft het ministerie van VWS geconstateerd dat ziekenhuizen en UMC's de termijn van 15 januari 2006 niet dreigden te halen in verband met de invoering van de DBC-systematiek en de complexiteit van de gewijzigde controlesystematiek. Het ministerie van VWS heeft daarom 2005 als een overgangsjaar aangemerkt en de ziekenhuizen en UMC's uitstel van de indieningstermijn verleend tot 1 april 2006.

In het kader van de single-auditsystematiek steunt de externe accountant van de ziektekostenverzekeraars op de bestuursverklaringen van de ziekenhuizen en de UMC's. Gezien het verleende uitstel aan de ziekenhuizen en UMC's ten aanzien van de indieningstermijn van de bestuursverklaringen, heeft de minister van VWS de Suo en DNB verzocht om enige coulance te betrachten ten aanzien van artikel 15 Wtz 1998 voor het jaar 2005. De Wtz 1998 biedt echter geen mogelijkheid aan de Suo of DNB om de termijnen te verlengen of ontheffing van het betreffende artikel te verlenen.

De aan de ziekenhuizen en de UMC's verleende coulance met betrekking tot de uiterlijke inlevertermijn van de bestuursverklaringen heeft ertoe geleid dat het merendeel van de rapporten van de accountants van de ziektekostenverzekeraars na 1 april 2006 is binnengekomen.

### **3.3      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 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 uiteindelijk ook zijn weerslag gevonden in de accountantsverklaringen van de accountants van de ziektekostenverzekeraars. Het merendeel van de accountants van de ziektekostenverzekeraars kon 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. 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.

Ondanks het verleende uitstel aan de ziekenhuizen en UMC's met betrekking tot de indieningstermijn van hun bestuursverklaringen, is gebleken 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. Daarnaast hadden ziektekostenverzekeraars nog 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 over 2005, hadden 17 een oordeelonthouding en 8 een verklaring met beperking/voorbehoud. 11 accountants van ziektekostenverzekeraars gaven een goedkeurende verklaring af. Echter, na beoordeling door Deloitte, bleek dat in het merendeel van deze verklaringen een voorbehoud te onderkennen was.

### **4.2 Rapporten van bevindingen externe accountants ziektekostenverzekeraar**

De rapporten van bevindingen over 2005 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 2005. Net als in haar verslag van bevindingen 2004 attendeert DNB u op het risico dat veranderde wet- en regelgeving van invloed kan zijn op het niveau van de administratieve organisatie van de zorgverzekeraars en de voorafgaande schakels. DNB doelt hier op de invoering van de DBC's en de Zorgverzekeringswet.

Het accent van de onderzoeken van de accountants van ziektekostenverzekeraars was in voorgaande jaren meer gericht geweest op de opzet dan op de werking van de controlemaatregelen. In 2005 is gebleken dat door de accountants van de ziektekostenverzekeraars meer aandacht is besteed aan de werking van de controlemaatregelen.

#### **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 drie ziektekostenverzekeraars en één grote volmacht 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 2005 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 ongeveer 37% van de schade gepoolde verzekeraars, groot € 1,6 miljard.

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 Doelmatigheid**

In verband met de wijzigingen in het zorgverzekeringsstelsel per 1 januari 2006 heeft DNB, na overleg met de ministeries van VWS en Financiën, besloten om vanaf de het controlejaar 2005 geen doelmatigheidsthema's meer te beoordelen, omdat dit in het kader van de afbouw van de werkzaamheden van de Suo niet langer zinvol wordt geacht.

In het 'Toezichtsplan inzake Toezicht van De Nederlandsche Bank op Stichting uitvoering omslagregeling over het jaar 2005' is een opsomming gegeven van alle door DNB onderzochte doelmatigheidsthema's over de afgelopen jaren. Voor de jaren na 2005 zal het toezichtsplan over 2005 als uitgangspunt worden genomen.

### **5.2 Opzet en werking administratieve organisatie en interne controle**

#### **5.2.1 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.

In 2005 heeft de Suo het handboek administratieve organisatie en interne controle geactualiseerd. Er zijn in onderhavig verslagjaar geen ingrijpende wijzigingen doorgevoerd in de AO/IC.

Vooruitlopend op de afbouw van de werkzaamheden van de Suo is in 2006 de samenstelling van het bestuur van de Suo gewijzigd. Gelijk aan andere zelfstandige bestuursorganen in Nederland is het aantal bestuursleden bijgesteld van vijf naar drie leden. De minister van VWS heeft, gehoord DNB, hiertoe een beschikking afgegeven. Het handelsregister van de Kamer van Koophandel is overeenkomstig deze wijziging aangepast. DNB heeft geconstateerd dat de voorzitter van het bestuur zelfstandige tekeningsbevoegdheid heeft, dit blijkt zowel uit de doorlopende tekst van de statuten van de Suo als uit het uittreksel uit het handelsregister van de Kamer van Koophandel. De Suo heeft DNB meegedeeld dat de Kamer van Koophandel de beschikkingsbevoegdheid alleen kan wijzigen als de tekst van de statuten van de Suo gewijzigd is. De Suo zal aanvang 2008 de beschikkingsbevoegdheid wijzigen.

Zoals eerder in dit verslag vermeld, heeft de Suo een plan van haar werkzaamheden 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 geadmistreerd, operationeel blijven bij de ziektekostenverzekeraars. In het controlejaar 2006 heeft de Suo geen problemen ondervonden in dit kader.

### **5.2.2 Geautomatiseerde gegevensverwerking**

In 2004 is door Deloitte Enterprise Risk Services (ERS) een audit uitgevoerd ten aanzien van de geautomatiseerde gegevensverwerking en samengevat in het ERS rapport 2004. ERS heeft geconstateerd dat de noodzakelijke aanbevelingen uit het rapport door de Suo zijn opgevolgd.

De Suo heeft, ingegeven door de invoering van de Zorgverzekeringswet en de aflopende werkzaamheden van de Suo, in 2006 een beperkt onderzoek inzake de geautomatiseerde gegevensverwerking uitgevoerd.

Omdat het systeem van geautomatiseerde gegevensverwerking van de Suo na het ERS onderzoek niet is gewijzigd en er ook geen personele wijziging op het gebied van geautomatiseerde gegevensverwerking heeft plaatsgevonden bij de Suo, kan Deloitte – mede op basis van haar eigen controlebevindingen over 2005 - concluderen dat de betrouwbaarheid van de geautomatiseerde gegevensverwerking voldoende is gewaarborgd. DNB ondersteunt deze conclusie.

### **5.2.3 Misbruik en oneigenlijk gebruik**

Het beleid inzake misbruik en oneigenlijk gebruik (M&O) is door de Suo niet expliciet vastgesteld. Wel wordt door de Suo net als in voorgaande jaren impliciet aandacht besteed aan de M&O problematiek. In 2003 heeft de externe accountant van de Suo, Deloitte, als onderdeel van het doelmatigheidsonderzoek, geconstateerd dat het impliciete M&O beleid van de Suo doelmatig is.



DNB is van mening dat deze werkwijze in de uitvoering weliswaar doelmatig kan zijn, maar formeel beleid ontbreekt. Met de invoering van de Zorgverzekeringswet per 1 januari 2006 acht DNB het echter niet effectief om nu nog formeel beleid in te voeren. In de huidige werkwijze van de Suo is immers impliciet aandacht voor M&O aanwezig en de uitvoering kan als voldoende doelmatig worden beschouwd.

Met de wijziging van de Wtz 1998 inzake fraudebestrijding in de zorg is de wettelijke grondslag gelegd voor de invoering van het sofinummer als onderdeel van het mutatieverkeer van de Suo. Door het sofinummer vanaf 2005 onderdeel te laten uitmaken van het mutatieverkeer heeft de Suo een efficiënt en effectief middel in handen ter bestrijding van misbruik en oneigenlijk gebruik.

De externe accountant van de Suo heeft geconstateerd dat de Suo in 2005 geen onrechtmatig gebruik heeft gemaakt van sanctiemiddelen. Met DNB heeft de Suo gesproken over de mogelijkheid van inzetten van het sanctiemiddel last onder dwangsom, dit is een rechtmatig sanctiemiddel voor de Suo. De Suo heeft besloten om op praktische gronden wegens de afbouwfase waarin de Suo verkeert, af te zien van toepassing van dit sanctiemiddel. In samenspraak met DNB zal de Suo indien nodig passende maatregelen treffen in voorkomende gevallen.

## **6 Financiële verantwoording 2005**

### **6.1 Saldo-overschot macroverschillen Wtz**

Het saldo van de omslagregeling Wtz bedroeg ultimo 2005 EUR 599,8 miljoen. In voorgaande jaren werd een saldo-overschot op grond van artikel 11 Wtz 1998 verrekend met de te innen Wtz-omslagbijdrage in het opvolgende jaar. De invoering van de Zorgverzekeringswet per 1 januari 2006 heeft als consequentie dat de Wtz-omslagbijdrage vanaf 2006 niet meer wordt geheven. Tot ultimo 2008 zal het saldo-overschot macroverschillen Wtz aangehouden worden door de Suo. Indien uit de controles van de Suo in de jaren 2006, 2007 en 2008 correcties naar voren komen over de boekjaren vóór 2006, dan zullen deze verrekend worden met dit saldo-overschot.

### **6.2 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. Uit nader onderzoek door de Suo is gebleken dat de in 2003 gemaakte schatting van drie maanden schade-uitloop nog een realistisch uitgangspunt is bij de bepaling van de voornoemde voorziening ten aanzien van de niet-DBC schades. Ten aanzien van de DBC-schades zijn in de bepaling van de voorziening per 31 december 2005 de kosten van de totale DBC's, inclusief de geschatte kosten van 2006, opgenomen. Dit heeft tot gevolg gehad dat de streefwaarde van de voorziening ultimo 2005 is verhoogd van EUR 519 miljoen naar EUR 831 miljoen.

Vooralsnog lijkt de hoogte van de voorziening met de verhoging naar aanleiding van de invoering van de DBC's prudent te zijn vastgesteld gezien de hoogte van de maandschades in 2005 en 2006. Betreffende maandschades lopen zelfs achter ten aanzien van voorgaande boekjaren. Hier zit een risico in dat ziektekostenverzekeraars nog een stukje meer aan te declareren schades hebben. Met de Suo wordt jaarlijks dit risico geïnventariseerd en nader ingeschat.

Zoals eerder vermeld in dit verslag is in de wet 'Invoerings- en aanpassingswet zorgverzekeringswet' bepaald 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. Deloitte constateert dat bij de bepaling van de hoogte van de voorziening nog geen rekening is gehouden met de uitvoeringskosten die vanaf 1 januari 2006 worden gemaakt om de omslagregeling af te wikkelen. Suo en Deloitte schatten in dat de voorziening voldoende ruimte biedt om deze kosten te dekken.

### **6.3 Voorziening discontinuïteit**

In de jaarrekening van de Suo is de voorziening discontinuïteit 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. De voorziening bedroeg per ultimo 2004 EUR 5,8 miljoen. In overleg met de VWS is de voorziening discontinuïteit bevroren, in de tweede helft van 2008 zal de definitieve hoogte van de voorziening discontinuïteit worden vastgesteld.

De definitieve vaststelling van de discontinuïteitvoorziening zal uitgevoerd worden door de actuarissen van Deloitte op basis van een 'best estimate' van het 'maximum exposure'. Indien na afronding van alle voornoemde operationele verplichtingen de voorziening nog niet uitgeput is, dan zal het restant terugvloeien naar Algemene Kas. DNB wijst u erop dat in de huidige discontinuïteitvoorziening de administratie- en uitvoeringskosten na 2009 niet zijn opgenomen. Bij de definitieve vaststelling moeten deze nog wel worden opgenomen. Naar verwachting zullen er evenwel geen nadelige financiële effecten volgen uit de bepaling van de definitieve voorziening omdat de voorziening zeer prudent is vastgesteld met een blijfkans van de personeelsleden van 100%.

Dotaties aan de voorziening discontinuïteit vallen buiten de begroting.

### **6.4 Begroting van het uitvoeringsorgaan**

De Suo moet jaarlijks, op basis van artikel 22, lid 2 Wtz 1998, vóór 1 oktober haar begroting voor het komende jaar ter goedkeuring indienen bij de ministers van VWS en Financiën. Met de Regeling begroting uitvoeringsorgaan Wtz 1998 van 12 april 2002 heeft de minister van VWS regels gesteld met betrekking tot de inrichting van de begroting van de Suo.

Zoals eerder in dit verslag vermeld had de minister van VWS de initiële begrotingen van de Suo met betrekking tot de jaren 2003, 2004 en 2005 afgekeurd. De Suo heeft in overleg met de minister van VWS op 1 juli 2005 een aangepaste begroting ingediend voor de betreffende boekjaren. Voor de boekjaren 2003 en 2004 zijn de begrote kosten gelijk gesteld aan de werkelijke kosten.

De begroting voor 2005 is door de Suo in overleg met het ministerie van VWS opnieuw bepaald. Per brief van 6 juli 2005 heeft de minister van VWS alle aangepaste begrotingen goedgekeurd.

### **6.5 Overdekking budgetten ziekenhuizen en Universitaire Medische Centra**

Zoals eerder in dit verslag vermeld is medio 2006 gebleken dat de invoering van de DBC's gepaard is gegaan met overschrijdingen van de individuele ziekenhuisbudgetten en het budgettaire kader zorg. De Nederlandse zorgautoriteit heeft de overschrijving voor 2005 per saldo vastgesteld op EUR 569 miljoen, hetgeen het verschil is tussen EUR 884 miljoen overfinanciering en EUR 315 miljoen onderfinanciering (zie de brief 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 (EUR 45 miljoen) met de ziektekostenverzekeraars heeft in december 2006 plaatsgevonden (aanvullend zal over 2005 in 2007 nog EUR 31 miljoen verrekend worden).

Ten aanzien van DBC's gesloten in 2006 geldt dezelfde problematiek en zal er eveneens een verrekening met de Suo moeten plaatsvinden. Naar verwachting zal deze verrekening plaatsvinden in 2008.

### **6.6 Wet MOOZ**

Zoals eerder in dit verslag vermeld, is ook de Wet MOOZ ingetrokken per 1 januari 2006 als gevolg van invoering van de Zorgverzekeringswet. De Wet MOOZ regelde dat in verband met de oververtegenwoordiging van verzekerden van 65 jaar en ouder in de ziekenfondsverzekering, door particulier verzekerden jaarlijks een bedrag werd opgebracht ter medefinanciering van de ziekenfondsverzekering. Het mede te financieren bedrag werd op basis van voorlopige cijfers van het College van zorgverzekeringen (CVZ) vastgesteld door de minister van VWS in overeenstemming met de ministers van Financiën, Economische Zaken en Sociale Zaken en Werkgelegenheid.

Zoals gemeld in paragraaf 1.4 van dit verslag zal de MOOZ-omslagbijdrage over 2005 niet geheven worden. Het niet heffen van de omslagbijdrage over 2005 heeft tot een tekort geleid van één jaarbijdrage van naar schatting EUR 537 miljoen. De minister van Financiën heeft op 18 februari 2005 schriftelijk aan DNB bevestigd dat de verantwoordelijkheid ten aanzien van het vormen van een voorziening voor de mogelijke tekorten die uit de beëindiging van deze wet voortkomen niet bij de Suo ligt.

Op basis van de voorlopige cijfers van het CVZ heeft de minister van VWS in overeenstemming met de ministers van Financiën, Economische Zaken en Sociale Zaken en Werkgelegenheid de door de Suo in 2004 te innen MOOZ-omslagbijdrage vastgesteld. De definitieve cijfers van het CVZ hebben geleid tot een aanpassing van dit bedrag, het (positieve) verschil bedraagt EUR 2,4 miljoen. Normaliter zou dit verschil verrekend worden met de heffing van de MOOZ-omslagbijdrage over het opvolgend jaar, in casu 2005. Nu er geen MOOZ-omslagbijdrage geheven wordt over 2005 zal dit bedrag door de Suo worden afdragen aan de Algemene Kas.

#### **6.7 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 2005 heeft de Nederlandsche Bank 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 (21 december 2006) 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 Behandelcombinaties geen oordeel kunnen geven over de getrouwheid en de rechtmatigheid van de schadelast over 2005. De accountant heeft dan ook bij de jaarrekening 2005 van de Suo een verklaring van oordeelonthouding afgegeven.

De uitgaven in de baten en lastenrekening over 2005 van de Suo bestaan voor een belangrijk deel uit de schade gepoolde verzekerden, € 1,6 miljard. Van deze schadelast heeft ongeveer 37 procent betrekking op de DBC-schade. Op macroniveau heeft de minister van VWS de schade alsnog rechtmatig gemaakt, waarbij de verdeling over de verzekeraars op basis van aantallen verzekerden heeft plaatsgevonden. De rechtmatigheid van de schademassa van de Suo wordt echter bepaald op basis van gepoolde verzekerden.

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 2005 van de Suo, statutair gevestigd te Utrecht, geven.

De Nederlandsche Bank NV

Mw. mr. A.J. Kellermann  
Directeur