

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 2007

Amsterdam, 12 december 2011

Dit verslag is als volgt ingedeeld:

1	Wiz 1998.....	3
1.1	Inleiding.....	3
1.2	Wet MOOZ.....	3
1.3	Controle- en toezichtstructuur.....	4
1.4	Verantwoordingsprotocol.....	4
1.5	Controle-aanpak Suo.....	4
2	Intrekking Wiz 1998.....	5
2.1	Inleiding.....	5
2.2	Einde werkzaamheden Suo.....	5
3	Controle op de (accountants van) ziektekostenverzekeraars.....	6
3.1	Inleiding.....	6
3.2	Rechtmatigheid.....	6
3.3	Tijdigheid.....	7
4	Rapportages door externe accountants.....	7
4.1	Verklaringen en mededelingen externe accountants ziektekostenverzekeraars.....	7
4.2	Rapporten van bevindingen externe accountants ziektekostenverzekeraars.....	7
4.3	Dossierreview externe accountant ziektekostenverzekeraar.....	8
4.4	Rapport van bevindingen externe accountant van de Suo.....	8
5	Functioneren uitvoeringsorgaan.....	9
5.1	Opzet en werking administratieve organisatie en interne controle.....	9
5.1.1	Vastlegging administratieve processen.....	9
5.1.2	Geautomatiseerde gegevensverwerking.....	9
6	Financiële verantwoording 2007.....	10
6.1	Voorziening omslagregeling Wiz.....	10
6.2	Voorziening discontinuïteit.....	10
6.3	Begroting Suo 2007.....	11
6.4	Overdekking budgetten ziekenhuizen en Universitaire Medische Centra.....	12
6.5	Oordeel van de Nederlandsche Bank inzake de financiële verantwoording.....	12

1 Wtz 1998

1.1 Inleiding

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

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

De omslagregeling, zoals beschreven in de Wtz 1998, wordt uitgevoerd door de Stichting uitvoering omslagregelingen (Suo). De Suo controleert of de door de particuliere ziektekostenverzekeraars aangemelde verzekerden en schaden voldoen aan de in de Wtz 1998 gestelde eisen. De Suo brengt jaarlijks op basis van artikel 27 van de Wtz 1998, van de uitvoering van haar wettelijke taken verslag uit aan De Nederlandsche Bank N.V. (DNB). 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 uitlooschades en eventuele correcties over voorgaande jaren.

1.2 Wet MOOZ

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

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

vergt. Het saldo macroverschillen MOOZ ultimo 2006 ad € 20,6 miljoen is eind 2007 volledig aan CVZ afgedragen.

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

1.3 Controle- en toezichtstructuur

De controle- en toezichtstructuur is in het jaar 2007 niet wezenlijk gewijzigd ten opzichte van 2006. Op basis van haar onderzoek concludeert de accountant van de Suo, Deloitte, in haar Rapport van bevindingen 2007 dat de reviewwerkzaamheden van de Suo na invoering van de single-auditsystematiek en het Verantwoordingsprotocol ziektekostenverzekeraars (Verantwoordingsprotocol) voldoen aan de daaraan te stellen eisen.

Evenals in het Verantwoordingsprotocol 2006 wordt in het Verantwoordingsprotocol 2007 invulling gegeven aan de single-auditsystematiek. De externe accountants van de ziektekostenverzekeraars beoordelen in hun controle zowel de getrouwheid als de rechtmatigheid.

1.4 Verantwoordingsprotocol

In november 2007 heeft de Suo het Verantwoordingsprotocol 2007 aan de ziektekostenverzekeraars verstuurd. Het Verantwoordingsprotocol is in 2007 niet gewijzigd ten opzichte van 2006.

1.5 Controle-aanpak Suo

Vanaf het controlejaar 2003 wordt in de controleaanpak van de Suo rekening gehouden met de single-auditsystematiek. De Suo dient in het kader van deze systematiek in haar review- en controlewerkzaamheden zoveel mogelijk te steunen op de werkzaamheden die de accountant van de betrokken ziektekostenverzekeraar reeds heeft uitgevoerd in het kader van diens werkzaamheden zoals deze zijn beschreven in het Verantwoordingsprotocol 2007.

De externe accountant van de Suo, Deloitte, heeft de uitvoering van de review- en controlewerkzaamheden bij de ziektekostenverzekeraars door de controleafdeling van de Suo onderworpen aan een kwaliteits-toets. Op basis van haar onderzoek concludeert Deloitte in haar Rapport van bevindingen 2007 dat de re-

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

2 Intrekking Wtz 1998

2.1 Inleiding

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

Deze wettelijke acceptatieplicht maakt de Wtz 1998 overbodig. Daarom is in de Invoeringswet bepaald dat de Wtz 1998 is ingetrokken per 1 januari 2006. Ten aanzien van aanspraken, rechten en verplichtingen welke bij of krachtens de Wtz 1998 zijn ontstaan voor deze 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.

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

2.2 Einde werkzaamheden Suo

De minister van VWS heeft de Suo de opdracht gegeven om de onslagregeling op een kwalitatief goed niveau af te wikkelen.

De Suo heeft een plan van de afbouw van haar werkzaamheden (afbouwplan) opgesteld dat onvoorziene omstandigheden daargelaten, de continuïteit van de Suo waarborgt waarbij de minimale noodzakelijke

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

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

3 Controle op de (accountants van) ziektekostenverzekeraars

3.1 Inleiding

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

In 2007 zijn 35 controlerapporten uitgebracht door de controleafdeling van de Suo. Het merendeel had betrekking op controles met betrekking tot 2006, 2004 en 2003. De externe accountant van de Suo constateert dat de Suo voldoende aandacht schenkt aan de voortgang van de reviews en de controles.

3.2 Rechtmatigheid

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

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

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

3.3 Tijdigheid

Door de in de vorige paragraaf geschetste situatie, als gevolg van de invoering van de DBC-systematiek per 1 januari 2005, heeft het verantwoordingstraject vertraging opgelopen. De al benoemde schakels, binnen de single-auditketen, hebben meer tijd nodig gehad om aan hun verantwoordingsverplichtingen te kunnen voldoen. Uiteindelijk waren alle verklaringen van de accountants van de ziektenkostenverzekeraars op 28 april 2008 volledig ontvangen.

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 Svo een opgave te doen van het aantal verzekerden, de schade en de premie inzake de omslagregeling. Deze opgaven dienen te worden voorzien van accountantsverklaringen. Verantwoordingjaar 2007 is het tweede uitloopjaar. De schade betreft derhalve voornamelijk schades die betrekking hebben op voorgaande jaren en de overige gegevens betreffen voornamelijk correctie-posten. Tevens moeten de ziektekostenverzekeraars opgave doen van de rechtmatigheid van de instroom op een overeenkomst van standaardverzekeringen alsmede opgave te doen van de controlemaatregelen met betrekking tot de gegrondheid van de acceptatieplicht van ziektekostenverzekeraars. Laatste vermelde opgaven dienen te worden voorzien van een rapport van bevindingen van de externe accountant van de ziektekostenverzekeraars.

Gebleken is dat veel ziekenhuizen en UMC's geen bestuursverklaring konden leveren danwel slechts een geclausuleerde verklaring konden leveren. Dit heeft ertoe geleid dat de accountants van de ziektekostenverzekeraars problemen ondervonden bij het vaststellen van de rechtmatigheid van de schadebedragen. Daar de DBC's hun oorsprong hadden in 2005, hebben de ziektekostenverzekeraars, eveneens vermeld in onze verslagen van bevindingen over 2005 en 2006, geen aanvullende controles uitgevoerd inzake de verwerking van de DBC-declaraties. Hierdoor kon in veel gevallen geen zekerheid omtrent de schade worden gegeven aangezien de DBC schade in de totale individuele schadeopgave van materieel belang bleek. Van de 36 te ontvangen accountantsverklaringen van de ziektekostenverzekeraars met betrekking tot de schades over 2007, hadden 28 een oordeelonthouding en 4 een verklaring met beperking/voorbehoud.

4.2 Rapporten van bevindingen externe accountants ziektekostenverzekeraars

De rapporten van bevindingen over 2007 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 Svo, in haar Rapport van Bevindingen 2007.

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 een 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 2007 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 3/4 deel van de schade gepoolde verzekeraars.

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

5 Functioneren uitvoeringsorgaan

5.1 Opzet en werking administratieve organisatie en interne controle

5.1.1 Vastlegging administratieve processen

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

De Suo heeft, vooruitlopend op de afbouw van de werkzaamheden, in 2006 de samenstelling van het bestuur van de Suo bijgesteld tot drie leden.

Zoals eerder in dit verslag vermeld, heeft de Suo een plan opgesteld in verband met de beëindiging van haar werkzaamheden die voortvloeien uit de Wtz 1998. In het plan wordt met name ingegaan op het beheersbaar blijven van de interne organisatie van de Suo en de continuïteit van de werkzaamheden. Voor het op de juiste wijze afhandelen van haar werkzaamheden uit hoofde van de Wtz 1998 is de Suo echter ook afhankelijk van externe partijen. Belangrijke bijdrage wordt geleverd door de (accountants van de) ziektekostenverzekeraars. Het is van essentieel belang dat voldoende kennis van de Wtz 1998 aanwezig blijft bij de (accountants van de) ziektekostenverzekeraars en dat huidige administratiesystemen, waarin ook de basisverzekering wordt geadministreerd, operationeel blijven bij de ziektekostenverzekeraars. In het controlejaar 2007 heeft de Suo verlies van kennis bij de ziektekostenverzekeraars waargenomen. Mede hierom werkt Suo er aan de controles over deze jaren zo spoedig mogelijk af te ronden.

5.1.2 Geautomatiseerde gegevensverwerking

Het systeem van geautomatiseerde gegevensverwerking van de Suo is niet gewijzigd en er hebben ook geen personele wijzigingen op het gebied van geautomatiseerde gegevensverwerking plaatsgevonden bij de Suo. Deloitte kan op basis van haar eigen controlebevindingen over 2007 concluderen dat de betrouwbaarheid van de geautomatiseerde gegevensverwerking voldoende is gewaarborgd. DNB ondersteunt deze conclusie.

6 Financiële verantwoording 2007

6.1 Voorziening omslagregeling Wtz

In artikel 16 van de Wtz 1998 is opgenomen dat de Suo een voorziening dient aan te houden die strekt tot de financiering van bedragen die bij beëindiging van de omslagregeling aan de ziektekostenverzekeraars per saldo verschuldigd zijn. 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 is in de voorziening eind 2005 een aanvulling genomen. Vooral nog 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 schade in 2006 en 2007. De betreffende schade loopt zelfs achter ten aanzien van voorgaande boekjaren. Hier zit een mogelijk risico in dat ziektekostenverzekeraars nog een aanzienlijk volume aan te declareren schades hebben. Met de Suo wordt jaarlijks dit risico geïnventariseerd en nader geschat. Uit contacten die de Suo met ziektekostenverzekeraars heeft, blijkt niet dat er een stukmeer aan te declareren schades te verwachten is.

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

Defoïtte 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.

6.2 Voorziening discontinuïteit

In de jaarrekening van de Suo is de voorziening discontinuïteit, groot € 6,2 miljoen, opgenomen. De voorziening is getroffen voor de operationele verplichtingen die bestaan op de balansdatum als gevolg van de beëindiging van de werkzaamheden van de Suo en omvatten alle uitgaven van de Suo na 2008 inclusief de wachtgeld- en vutregeling, huurverplichtingen en overige verplichtingen.

De definitieve vaststelling van de discontinuïteitvoorziening inzake wachtgeld- en vutregeling is uitgevoerd door actuariel bureau Sprenkels & Verschuren op basis van een "best estimate" van de "maximum exposure". Hierbij is gerekend met een blijfkans van de personeelsleden van 100%, een jaarlijkse indexatie van het wachtgeld met 3,5% en een rekenrente van 3%. Deze berekeningsmethode wordt door ons als voldoende prudent ingeschat.

Indien na afronding van alle voornoemde operationele verplichtingen de voorziening nog niet uitgeput is, dan zal het restant terugvloeien naar Algemene Kas c.q. na opheffing hiervan in 2010 naar 's Rijks schatkist. DNB wijst u erop dat in de huidige discontinuïteitvoorziening de administratie- en uitvoeringskosten na 2008 niet zijn opgenomen. Bij de definitieve vaststelling moeten deze nog wel worden opgenomen. Hiervoor heeft de Suo een aanvullende begrotingsaanvraag gedaan bij het ministerie van VWS. Dotaties aan de voorziening discontinuïteit vallen buiten de begroting.

6.3 Begroting Suo 2007

Ingevolge artikel 22 lid 2 van de Wtz 1998 dient de Suo haar begroting vóór 1 oktober van het kalenderjaar, voorafgaande aan het kalenderjaar waarop zij betrekking heeft, ter goedkeuring in te dienen bij de ministers van VWS en Financiën. Per brief van 13 oktober 2006 (kenmerk: Z/M-2721695) heeft de minister van VWS de begroting goedgekeurd.

De Suo heeft de goedgekeurde begroting 2007 overschreden met een bedrag van € 138.500. De minister van VWS heeft op 7 juni 2010 deze begrotingsoverschrijding alsnog goedgekeurd (brief kenmerk: Z/M-3001473). De overschrijding had onder andere betrekking op de kosten die samenhangen met een zieke werknemer en de kosten voor het uitvoeren van het bouwplan. De rechtmatigheid van de kosten is hersteld door het achteraf goedkeuren van de begrotingsoverschrijding. De jaarrekening van de Suo is, vóór het moment van het goedkeuringsbesluit van de begrotingsoverschrijding, definitief vastgesteld. De jaarrekening geeft dan ook niet de aangepaste begroting weer. De externe accountant heeft in het Rapport van bevindingen 2007, uitgebracht ten behoeve van DNB, geen voorbehoud opgenomen voor de begrotingsonrechtmatigheid. Deloitte geeft hierbij aan dat de betreffende kostenoverschrijding niet is meegewogen in het rechtmatigheidsoordeel, omdat deze hogere lasten passen in het beleid van de stichting en goed zijn toegelicht in de jaarrekening.

De minister heeft met dezelfde brief ook de dotatie aan de voorziening discontinuïteit, groot € 387.600, goedgekeurd. Deze mutatie van de voorziening maakt geen onderdeel uit van de begroting van de uitvoeringskosten van de Suo.

6.4 Overdekking budgetten ziekenhuizen en Universitaire Medische Centra

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

Naar aanleiding van het bovenstaande hebben de ziektekostenverzekeraars te veel schade gedeclareerd onder de omslagregeling. De ziektekostenverzekeraars dienen de te veel gedeclareerde schade aan de Suo terug te betalen. De voorlopige verrekening van deze overdekking (€ 45 miljoen) met de ziektekostenverzekeraars heeft in december 2006 plaatsgevonden. In november en december 2007 hebben nadere verrekeningen over de jaren 2005 en 2006 plaatsgevonden ter grootte van € 34 miljoen respectievelijk € 20 miljoen.

In oktober 2008 is door de NZa de definitieve overdekking 2006 vastgesteld. Voor het jaar 2006 is in 2008 een aanvullende definitieve correctie ten laste van de omslagregeling ter grootte van € 10 miljoen doorgevoerd.

6.5 Oordeel van de Nederlandsche Bank inzake de financiële verantwoording

Bij de beoordeling van de door de Suo uitgevoerde werkzaamheden en de financiële positie van de Suo per 31 december 2007 heeft DNB mede gebruik gemaakt van de door de externe accountant van de Suo uitgevoerde controle. De inhoudelijke beoordeling van de werkzaamheden van de externe accountant, de vastlegging van de uitkomsten van de controle in het rapport van bevindingen van de externe accountant en de gevoerde gesprekken met de Suo en de externe accountant geven ons aanleiding tot het maken van een aantal opmerkingen.

De accountant van de Suo heeft vanwege de onzekerheid omtrent de getrouwheid en de rechtmatigheid van de ingediende schadeopgaven met betrekking tot de gepoolde verzekerden inzake de Diagnose Behandelingcombinaties geen oordeel kunnen geven over de getrouwheid en de rechtmatigheid van de schadelast over 2007. De accountant heeft dan ook bij de jaarrekening 2007 van de Suo een oordeelonthouding afgegeven.

De uitgaven in de baten en lastenrekening over 2007 van de Suo bestaan voor een belangrijk deel uit de schade gepoolde verzekerden, € 131 miljoen. Van deze schadelast heeft ongeveer 3/4 deel betrekking op de DBC-schade. Op macroniveau heeft de minister van VWS het voornemen de schade alsnog rechtmatig te maken, waarbij de verdeling over de verzekeraars op basis van aantallen verzekerden zal plaatsvinden.

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

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

Op grond van de bovenstaande toelichting kan DNB geen totaaloordeel, overeenkomstig artikel 27, lid 5, Wtz 1998, inzake de jaarrekening 2007 van de Suo, statutair gevestigd te Utrecht, geven.