



Protocol Accountantsonderzoek CAK Bestuurlijke verantwoording burgerregelingen 2024

Inhoudsopgave

1	Inleiding	1
2	Doel accountantsonderzoek	2
3	Te hanteren uitgangspunten	2
3.1	Verantwoordingsstructuur	2
3.2	Object van het onderzoek	2
3.3	Toetsingscriteria	3
3.3.1	Algemeen	3
3.3.2	Financiële en procedurele rechtmatigheid	3
3.3.3	Uitwerking accountantsonderzoek	3
3.4	Materialiteit	4
3.4.1	Materialiteit getrouw beeld	4
3.4.2	Materialiteit financiële rechtmatigheid	4
3.4.3	Strekking van het oordeel in de controleverklaring	5
3.4.4	Foutentabel	6
3.5	Andere informatie	6
4	Accountantsverslag	6
Bijlage 1.	Te volgen procedures	7
Bijlage 2.	Controleverklaring	8

1 Inleiding

De Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) en het Ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS) steunen bij het uitvoeren van haar toezichtstaken op de controlewerkzaamheden van de accountant van het CAK. Dit Protocol accountantsonderzoek CAK bestuurlijke verantwoording burgerregelingen 2024 (hierna: protocol)¹ beschrijft de minimale werkzaamheden van de accountant alsook de op te leveren accountantsproducten. De NZa heeft in het Model jaarverslaggeving CAK bestuurlijke verantwoording burgerregelingen 2024 (hierna: model) voorschriften opgenomen voor de inrichting van de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen van het CAK².

Dit protocol geeft richtlijnen voor het door de accountant uit te voeren onderzoek naar de in de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen 2024 opgenomen financiële overzichten van de baten en lasten en activa en passiva en toelichtingen daarop. Het onderzoek betreft in de basis een controle-opdracht conform Standaard 800 van de Nadere Voorschriften Controle- en Overige Standaarden (NV COS). De overige onderdelen van de bestuurlijke verantwoording worden voor dit onderzoek aangemerkt als 'andere informatie', waarop Standaard 720 van de NV COS van toepassing is.

In de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen legt het CAK verantwoording af met betrekking tot de uitvoering van 18 wettelijke regelingen en taken. Dit betreffen:

- 1 Onverzekerbare vreemdelingenregeling;
- 2 Gemoedsbezwaardenregeling;
- 3 Onverzekerdenregeling;
- 4 Regeling betalingsachterstand zorgpremie (BAZ);
- 5 Verstrekking compensatiebijdrage aan zorgverzekeraars voor het verzekerd houden van verzekeringsnemers met betalingsachterstanden zorgpremie;
- 6 Overgangsregeling Missionarissen;
- 7 Overgangsregeling AWBZ-zorg buitenland;
- 8 Beheerskosten overgangsregeling AWBZ-zorg buitenland;
- 9 Administratie en inning bijdrage verdragsgerechtigden (verzekeringskantoor);
- 10 Verrekening zorglasten met verdragslanden (verbindingsorgaan);
- 11 Verrekening zorglasten verdragslanden via Orgaan van de woonplaats;
- 12 Beheerskosten Orgaan van de woonplaats;
- 13 Verrekeningen verdragslanden via Orgaan van de verblijfplaats;
- 14 Verrekening zorglasten via Bevoegd orgaan voor tijdelijk verblijf van Nederlandse verdragsgerechtigden;

¹ Op basis van artikel 31 van de Wet marktordening gezondheidszorg (Wmg) kan de NZa regels stellen voor de inhoud en inrichting van de controleverklaring en van het accountantsverslag zoals bedoeld in artikel 4.3.1 van de Wet langdurige zorg (Wlz). Artikel 6.2.6 (lid 1) van de Wlz geeft aan dat artikel 4.3.1 (lid 1 tot en met 4) van de Wlz van overeenkomstige toepassing is op het CAK.

² Artikel 27 van de Wmg en artikel 6.2.6 van de Wlz juncto artikel 4.3.1 van de Wlz.



- 15 Beheerskosten Orgaan van de verblijfplaats en Bevoegd orgaan voor tijdelijk verblijf van Nederlandse verdragsgerechtigden;
- 16 Vorderingen op zorgverzekeraars inzake verdragen;
- 17 Beheerskosten medefinanciering sociaal attachés;
- 18 Vrijwillige Overeenkomst Zorgkostendekking (VOZD)³.

De accountant geeft de uitkomst van zijn onderzoek weer in een gecombineerde controleverklaring over de getrouwheid van de in de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen opgenomen financiële overzichten van de baten en lasten en activa en passiva en toelichtingen daarop en de rechtmatigheid van de financiële stromen in de financiële overzichten van de baten en lasten, en een accountantsverslag. Het CAK moet de verantwoordingsdocumenten vergezeld van de controleverklaring en het accountantsverslag vóór 1 juli van het jaar volgend op het verslagjaar toezenden aan het Ministerie van VWS en de NZa⁴. Het doel van dit protocol is om instructies te geven voor de werkzaamheden en rapportages van de accountant.

Op grond van de verzamelde informatie vormt de NZa zich een oordeel over de rechtmatige uitvoering van de wettelijke regelingen en taken door het CAK en over de rechtmatigheid van de daarmee samenhangende financiële stromen. De NZa brengt verslag uit van haar bevindingen via een rapport vóór 1 november⁵ van het jaar volgend op het verslaggevingsjaar.

Het Ministerie van VWS beoordeelt de uitvoering door het CAK van de onverzekerbare vreemdelingenregeling, de gemoedsbezwaardenregeling en de Schengen- en Engelstalige medicijnverklaringen⁶. Het Ministerie van VWS vormt zich een oordeel betreffende deze regelingen en stuurt indien akkoord een brief naar het CAK waarin de uitvoering van deze regelingen wordt goedgekeurd.

2 Doel accountantsonderzoek

Controleverklaring

Het onderzoek van de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen leidt tot een gecombineerde controleverklaring van de accountant over de getrouwheid van de in de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen opgenomen bedragen in de financiële overzichten van de baten en lasten en de activa en passiva en de toelichtingen daarop en de rechtmatigheid van de opgenomen financiële stromen in de financiële overzichten van de baten en lasten.

Voor de minimale en specifieke punten die in de controleverklaring opgenomen dienen te worden wordt verwezen naar bijlage 2.

Accountantsverslag

In hoofdstuk 4 worden de minimaal in het accountantsverslag op te nemen onderdelen toegelicht.

Verspreidingskring

De controleverklaring en het accountantsverslag zijn alleen bestemd voor het CAK, het Ministerie van VWS, het Zorginstituut en de NZa.

3 Te hanteren uitgangspunten

3.1 Verantwoordingsstructuur

Het CAK zendt voor 1 juli van het jaar volgend op het verantwoordingsjaar de bestuurlijke verantwoording, inclusief de controleverklaring en het accountantsverslag⁷, aan het Ministerie van VWS en de NZa.

3.2 Object van het onderzoek

Het object van het accountantsonderzoek bestaat uit twee hoofdcomponenten:

- 1 **Controleopdracht** – dit betreft de controle van de financiële overzichten die zijn opgenomen in de

³ De huidige VOZD-regeling wordt door het CAK op basis van een volmacht uitgevoerd. Deze regeling wordt vervangen door de wettelijke VOZD-regeling. Een exacte ingangsdatum is nog niet bekend.

⁴ Conform artikel 6.2.6 van de Wlz en artikel 27 van de Wmg.

⁵ Conform artikel 24 van de Wmg.

⁶ Onderdeel e van de andere informatie.

⁷ Conform artikel 6.2.6 van de Wlz en artikel 27 van de Wmg.

bestuurlijke verantwoording burgerregelingen. Deze controle wordt uitgevoerd conform Standaard 800 van de NV COS. De financiële overzichten onder de controleopdracht bestaan uit:

- de financiële overzichten van baten en lasten en toelichtingen daarop.
- de financiële overzichten van activa en passiva en toelichtingen daarop.

2 **Overige informatie** – naast de controle van de financiële overzichten omvat het onderzoek ook de overige onderdelen van de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen, aangemerkt als ‘andere informatie’. Op deze onderdelen is Standaard 720 van de NV COS van toepassing. De andere informatie omvat minimaal:

- a voorwoord en inleiding;
- b de verantwoording over de ordelijkheid en controleerbaarheid van het gevoerde financieel beheer van de wettelijke taken;
- c de verantwoording over de borging van de rechtmatigheid van de financiële stromen;
- d de bestuursverklaring;
- e de verantwoording over hoeveel Schengen- en Engelstalige medicijnverklaringen zijn afgegeven in het verantwoordingsjaar, inclusief een prognose van het verwachte aantal aanvragen voor het volgende jaar;
- f de verantwoording over klachten en bezwaarschriften;
- g de verantwoording over de opvolging verbeterpunten vorige verslagjaar – NZa.

3.3 Toetsingscriteria

3.3.1 Algemeen

De accountant beoordeelt of de bedragen in de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen, zoals opgenomen in de financiële overzichten van de baten en lasten en de activa en passiva en de toelichtingen daarop, een getrouw beeld geven van de grootte en samenstelling in alle van materieel belang zijnde opzichten. Daarnaast toetst de accountant of de financiële stromen in deze overzichten rechtmatig zijn en in overeenstemming met de relevante wet- en regelgeving voor het CAK. Ook controleert de accountant of de andere informatie in de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen minimaal voldoet aan de eisen van het model, verenigbaar is met de financiële overzichten, en geen materiële afwijkingen bevat. De verslaggevingsvoorschriften voor het CAK zijn opgenomen in de bijlagen bij het model en dienen als toetsingscriteria voor het onderzoek van de accountant.

3.3.2 Financiële en procedurele rechtmatigheid

Bij de begrippen getrouwheid en (financiële en procedurele) rechtmatigheid baseert de accountant zich op de definities in hoofdstuk 3 van het model. De controle richt zich uitsluitend op de financiële rechtmatigheid, met uitzondering van de procedurele rechtmatigheidsaspecten zoals beschreven in het model.

De accountant wordt geacht de procedurele rechtmatigheidsaspecten, zoals toegelicht in het model, te integreren in zijn controle op de financiële rechtmatigheid. Daarbij neemt hij als uitgangspunt de verantwoording van het CAK over deze drie aspecten in de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen, als onderdeel van de verantwoording per regeling. Eventuele bevindingen (afwijkingen ten opzichte van de verantwoording van het CAK) hoeft de accountant niet mee te nemen in zijn eindoordeel over de financiële rechtmatigheid of in zijn controleverklaring. Hij rapporteert hierover uitsluitend in het accountantsverslag.

3.3.3 Uitwerking accountantsonderzoek

Accountantsonderzoek naar de financiële overzichten van baten en lasten

De accountant richt zich bij dit onderdeel van het accountantsonderzoek op de getrouwe weergave alsmede de rechtmatigheid van de opgenomen financiële stromen in de financiële overzichten van de baten en lasten.

De accountant richt zijn onderzoek in per financiële stroom. Voor wat betreft het rechtmatigheidsbegrip van de financiële stromen in de financiële overzichten van de baten en lasten baseert de accountant zich op hoofdstuk 4 van het model. In dat hoofdstuk is per financiële stroom het normenkader voor waardering, verslaggeving en de concrete invulling van de rechtmatigheid van de wettelijke taken uitgewerkt.

De accountant hanteert het normenkader als uitgangspunt voor het rechtmatigheidsonderzoek dat hij uitvoert. De accountant bepaalt de specifieke toetspunten en toetst of het CAK de wettelijke taken overeenkomstig het normenkader rechtmatig heeft uitgevoerd. Uit de vastleggingen in het accountantsdossier moet duidelijk herleidbaar zijn welke specifieke toetspunten de accountant voor zijn

onderzoek heeft gebruikt. Ook richt de accountant zich hierbij op specifieke zaken die spelen in het verslagjaar, zoals beleidsaanpassingen of aflopende, nieuwe of gewijzigde wettelijke regelingen en taken.

Analyse debiteurenpositie

De analyse van de debiteurenpositie en de bepaling van de voorziening door het CAK zijn onderdeel van de controlewerkzaamheden van de accountant. Als onderdeel van de reguliere controlewerkzaamheden stelt de accountant vast dat de van toepassing zijnde reguliere procedures van het debiteurenbeheer, conform de procedures zoals vastgelegd in het debiteurenbeleid van het CAK 'de wanbetalers- en onverzekerdenregeling' en de 'regeling verdragsgerechtigden' en voor verjaring conform de Algemene wet bestuursrecht (Awb) aantoonbaar (middels vastleggingen) zijn nageleefd door het CAK om te komen tot de verantwoorde debiteurenpositie met toelichting daarop.

Accountantsonderzoek naar de financiële overzichten van activa en passiva

De accountant geeft in zijn controleverklaring een oordeel over het getrouwe beeld van de financiële overzichten.

3.4 Materialiteit

De accountant verkrijgt met zijn onderzoek een redelijke mate van zekerheid dat de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen als geheel geen afwijking van materieel belang bevat. Indien het begrip redelijke mate van zekerheid bij het gebruik van statistische technieken gekwantificeerd moet worden moet worden uitgegaan van een betrouwbaarheid van 95% dat de bewering juist is dat de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen geen grotere fout of onzekerheid in de controle bevat dan de hieronder beschreven materialiteit.

3.4.1 Materialiteit getrouw beeld

In het protocol wordt geen materialiteit voorgeschreven voor de getrouwheid. Het is de verantwoordelijkheid van de accountant om deze te bepalen met inachtneming van hetgeen hierover in de standaarden is opgenomen. De accountant rapporteert in het accountantsverslag over de gehanteerde materialiteit.

3.4.2 Materialiteit financiële rechtmatigheid

Ten aanzien van de rechtmatigheid geeft de accountant oordelen af per financiële stroom. Om te kunnen vaststellen of voor de opgenomen financiële stromen in de financiële overzichten van de baten en lasten aan de financiële rechtmatigheidseisen is voldaan moet de accountant uitgaan van de percentages in onderstaande tabel 1.

Tabel 1. Materialiteitspercentages rechtmatigheid per financiële stroom

Controledeelgebied	Specifieke uitvoeringsmaterialiteit	Grondslag voor materialiteit	Referentie naar het model
1. Onverzekerbare vreemdelingenregeling	5%	Som van de ontvangsten en uitgaven van deze regeling	4.1.1
2. Gemoedsbezwaardenregeling	10%	Som van de baten en lasten van deze regeling	4.1.2
3. Onverzekerdenregeling	5%	Som van de baten en lasten van deze regeling	4.1.3
4. Regeling betalingsachterstand zorgpremie (BAZ)	5%	Som van de baten en lasten van deze regeling	4.1.4
5. Verstrekking compensatiebijdrage aan zorgverzekeraars voor het verzekerd houden van verzekeringsnemers met betalingsachterstanden zorgpremie	1%	Som van de baten en lasten van deze regeling	4.1.5
6. Overgangsregeling Missionarissen ¹	10%	Som van de baten en lasten van deze regeling	4.1.6
7. Overgangsregeling AWBZ-zorg buitenland	1%	Som van de baten en lasten van deze regeling	4.1.7
8. Beheerskosten overgangsregeling AWBZ/Wlz-zorg buitenland	1%	Som van de baten en lasten van deze regeling	4.1.8
9. Administratie en inning bijdrage verdragsgerechtigden (verzekeringskantoor)	5%	Som van de baten en lasten van deze regeling	4.1.9

Controledeelgebied	Specifieke uitvoerings-materialiteit	Grondslag voor materialiteit	Referentie naar het model
10. Verrekening zorglasten met verdragslanden (verbindingsorgaan)	10%	Som van de baten en lasten van deze regeling en daarnaast de som van de balansmutaties van deze regeling	4.1.10
11. Verrekening zorglasten verdragslanden via Orgaan van de woonplaats	10%	Som van de baten en lasten van deze regeling en daarnaast de som van de balansmutaties van deze regeling	4.1.11
12. Beheerskosten Orgaan van de woonplaats	1%	Som van de baten en lasten van deze regeling	4.1.12
13. Verrekeningen verdragslanden via Orgaan van de verblijfplaats	10%	Som van de baten en lasten van deze regeling en daarnaast de som van de balansmutaties van deze regeling	4.1.13
14. Verrekening zorglasten via Bevoegd orgaan voor tijdelijk verblijf Nederlandse verdragsgerechtigden	10%	Som van de baten en lasten van deze regeling	4.1.14
15. Beheerskosten Orgaan van de verblijfplaats en Bevoegd orgaan voor tijdelijk verblijf Nederlandse verdragsgerechtigden	1%	Som van de baten en lasten van deze regeling	4.1.15
16. Vorderingen op zorgverzekeraars inzake verdragen ²	10%	Som van de balansmutaties van deze regeling	4.1.16
17. Beheerskosten medefinanciering sociaal attachés	1%	Som van de baten en lasten van deze regeling	4.1.17
18. Vrijwillige Overeenkomst Zorgkostendeckking (VOZD)	1%	Som van de baten en lasten van deze regeling	4.1.18

¹ Vanaf verslaggevingsjaar 2021 is voor deze regeling in de keten ingestemd dat de totale last van de financiële stroom wordt opgeknipt in de werkelijke zorgkosten en een schattingspost betreffende de 'nog te betalen zorglasten'. Het schattingselement is buiten scope gesteld en vormt geen onderdeel van controle. Een materialiteit van 10% is van toepassing voor het meest betekenisvolle gedeelte van deze financiële stroom, namelijk de werkelijke zorgkosten. De rechtmatigheid van de werkelijke zorgkosten wordt vastgesteld aan de hand van ingediende declaraties en deze controle wordt uitgevoerd door de interne accountantsdienst van CZ. Zie voor meer details het model paragraaf 4.2.6.

² De financiële stromen '10. Verrekening zorglasten met verdragslanden' en '16. Vorderingen op zorgverzekeraars inzake verdragen' hebben een onderlinge samenhang. Zorgkosten die Nederlanders in het buitenland maken en het CAK uitbetaalt aan het buitenland verrekent het CAK met de zorgverzekeraars. Dit betreft een kostenneutrale stroom die via de balans verloopt.

Doordat er sprake is van gecombineerde oordelen, zowel over het getrouwe beeld als over de rechtmatigheid (met inbegrip van variërende materialiteit per financiële stroom), bestaat het risico dat de materialiteit voor de rechtmatigheid van een individuele financiële stroom hoger is (in geldbedrag) dan de materialiteit voor het getrouwe beeld van het geheel van de financiële overzichten (in geldbedrag). In dat geval geldt dat de materialiteit voor de rechtmatigheid van een individuele financiële stroom gelijk wordt gesteld aan de materialiteit voor het getrouwe beeld van het geheel van de financiële overzichten. De rechtmatigheidsmaterialiteit wordt dan als het ware 'afgetopt' op het maximum van de materialiteit van het getrouwe beeld (even nauwkeurig).

De accountant voert onderzoek uit naar de rechtmatigheid. Indien het CAK posten of delen van posten aanmerkt als onrechtmatig of onzeker, dient de accountant vast te stellen of dit een onrechtmatigheid of onzekerheid in zijn controle betreft. Het totaal aan onrechtmatigheden en onzekerheden in de controle hoeft niet overeen te komen met de onrechtmatigheden en onzekerheden in de verantwoording door het CAK.

3.4.3 Strekking van het oordeel in de controleverklaring

Voor de strekking van het rechtmatigheidsoordeel in de controleverklaring gelden de materialiteitsgrenzen zoals weergegeven in onderstaande tabellen 2, 3 en 4.

Tabel 2. Strekking van het oordeel voor regelingen met een materialiteit van 1%

	Rechtmatigheid is gewaarborgd	Rechtmatigheid heeft een beperking	Geen oordeel over rechtmatigheid mogelijk	Rechtmatigheid is niet gewaarborgd
Fouten in de verantwoording	≤ 1%	> 1% ≤ 3%	-	> 3%
Onzekerheden in de controle	≤ 3%	> 3% ≤ 10%	> 10%	-
Soort controleverklaring	Goedkeurend	Met beperking	Oordeelonthouding	Afkeurend

Tabel 3. Strekking van het oordeel voor regelingen met een materialiteit van 5%

	Rechtmatigheid is gewaarborgd	Rechtmatigheid heeft een beperking	Geen oordeel over rechtmatigheid mogelijk	Rechtmatigheid is niet gewaarborgd
Fouten in de verantwoording	$\leq 5\%$	$> 5\% \leq 7\%$	-	$> 7\%$
Onzekerheden in de controle	$\leq 5\%$	$> 5\% \leq 7\%$	$> 7\%$	-
Soort controleverklaring	Goedkeurend	Met beperking	Oordeelonthouding	Afkeurend

Tabel 4. Strekking van het oordeel voor regelingen met een materialiteit van 10%

	Rechtmatigheid is gewaarborgd	Rechtmatigheid heeft een beperking	Geen oordeel over rechtmatigheid mogelijk	Rechtmatigheid is niet gewaarborgd
Fouten in de verantwoording	$\leq 10\%$	$> 10\% \leq 12\%$	-	$> 12\%$
Onzekerheden in de controle	$\leq 10\%$	$> 10\% \leq 12\%$	$> 12\%$	-
Soort controleverklaring	Goedkeurend	Met beperking	Oordeelonthouding	Afkeurend

3.4.4 Foutentabel

De accountant neemt in het accountantsverslag een foutentabel op waarin alle rechtmatigheidsfouten en onzekerheden die zijn geconstateerd tijdens zijn controle en die ten tijde van het indienen van de bestuurlijke verantwoording niet zijn gecorrigeerd worden opgenomen. De accountant neemt geconstateerde fouten en/of onzekerheden beneden € 10.000 niet afzonderlijk op in de foutentabel, maar als één bedrag⁸. Bij de foutentabel geeft de accountant een toelichting waarin hij vermeldt wat de oorzaak en aard van de fouten en onzekerheden is.

3.5 Andere informatie

De andere informatie in de bestuurlijke verantwoording bestaat minimaal uit de acht onderdelen met eventuele bijlagen zoals genoemd in paragraaf 3.2 van dit protocol. De accountant stelt conform Standaard 720 vast of de andere informatie in de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen:

- verenigbaar is met de financiële overzichten, en daar bijhorende verloopoverzichten en toelichtingen en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die is vereist en voldoet aan de inrichtingsvoorschriften zoals opgenomen in het model.

4 Accountantsverslag

De accountant neemt in het accountantsverslag in ieder geval de volgende onderdelen op:

- Onderbouwing oordeel van de controleverklaring:**
De accountant gaat in op de onderbouwing van zijn oordelen en rapporteert eventuele bijzonderheden.
- Onderbouwing gehanteerde materialiteit bij de controle op het getrouwe beeld**
De accountant neemt in zijn verslag een uiteenzetting op van de gehanteerde materialiteit voor fouten en onzekerheden ter vaststelling van het getrouwe beeld van de opgenomen bedragen van de financiële overzichten.
- Foutentabel**
Bij de tabel geeft de accountant een toelichting waarin hij vermeldt wat de oorzaak van de fouten en onzekerheden is. Ook rapporteert hij over de opvolging door het CAK van fouten en onzekerheden in voorgaande verslagjaren.
- Geconstateerde bevindingen bij procedurele rechtmatigheid**
Hierbij wordt de accountant gevraagd geconstateerde bevindingen bij de toetsing van de genoemde procedurele rechtmatigheidsaspecten in de uitvoering door het CAK in het accountantsverslag op te nemen.

⁸ Als voorwaarde hierbij geldt dat uit het accountantsdossier de individuele fout(en), de foutoorza(a)k(en) en de optelsom daarvan tot de ondergrens van het rapporteringsbedrag van geconstateerde fouten en onzekerheden herleidbaar moet zijn.



BIJLAGE 1. TE VOLGEN PROCEDURES

De procedure voor het onderzoek van de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen kan als volgt worden samengevat:

CAK en de accountant

- het CAK geeft opdracht aan de accountant⁹ om de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen te onderzoeken, zoals beschreven in het onderzoeksdoel in hoofdstuk 2 van dit protocol;
- de accountant voert het onderzoek uit in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden en dit protocol en rapporteert de uitkomsten aan het CAK middels een controleverklaring en een accountantsverslag;
- het CAK stuurt de door de accountant gecontroleerde bestuurlijke verantwoording, inclusief de controleverklaring en het accountantsverslag, uiterlijk vóór 1 juli van het jaar volgend op het verslagjaar naar de NZa, het Ministerie van VWS en het Zorginstituut. Digitale aanlevering is toegestaan.

NZa en het Zorginstituut

- De NZa neemt in haar rapport een bijlage op met een overzicht van de onrechtmatigheden en onzekerheden in de bestuurlijke verantwoordingen. Dit overzicht bevat een toelichting op de totale fouten en onzekerheden per geldstroom, specifiek voor de eigenbijdrageregelingen en burgerregelingen;
- De bijlage voor het Zorginstituut bevat daarnaast een overzicht van de geïmporteerde onzekerheden die voortvloeien uit de gebruikersverantwoordelijkheid.

VWS en de NZa

- de NZa en het Ministerie van VWS kunnen rechtstreeks contact opnemen met de accountant van het CAK voor inzage in het accountantsdossier, aanvullende informatie en vaktechnische vraagstukken, zonder tussenkomst van het CAK. Ook kunnen zij de accountant verzoeken om kopieën van dossierstukken voor eigen dossiervorming. Daarnaast kunnen zij rapporteren over stukken uit het accountantsverslag en over de uitkomsten van de inzage van het accountantsdossier middels een reviewmemorandum¹⁰;
- het Ministerie van VWS kan de Auditdienst Rijk (ADR) inschakelen om de werkzaamheden van de externe accountant van het CAK te beoordelen, in het kader van de systeemverantwoordelijkheid van het departement;
- de NZa en het Ministerie van VWS maken waar mogelijk gebruik van de werkzaamheden van de accountant en bepalen op basis daarvan hun eigen onderzoeksactiviteiten;
- de NZa en het Ministerie van VWS koppelen onafhankelijk van elkaar, hun bevindingen over de werkzaamheden van de accountant schriftelijk terug aan de betreffende accountant, indien nodig.

⁹ Een accountant als bedoeld in artikel 393 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek.

¹⁰ De NZa kan over de uitkomsten van de inzage van het accountantsdossier aan de accountant (als bedoeld in artikel 393 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek) rapporteren via een reviewmemorandum. De NZa stelt de accountant in de gelegenheid om op het concept van het reviewmemorandum te reageren en de NZa verwerkt deze reactie in het definitieve memorandum. Op basis van het Samenwerkingsconvenant tussen de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en de NZa van januari 2014 deelt de NZa de bevindingen over de accountantscontroles met de AFM. De AFM betreft deze informatie vervolgens bij het bepalen van de prioriteiten van haar toezicht op accountantsorganisaties en de financiële verslaggeving

BIJLAGE 2. CONTROLEVERKLARING

De accountant geeft een controleverklaring af bij het financieel verslag. In deze bijlage is een opsomming gegeven van de minimale en specifieke punten die in de controleverklaring opgenomen dienen te worden. De strekking van het oordeel kan behalve goedkeurend ook met beperking, met oordeelonthouding of afkeurend zijn. In dat geval dient de accountant zijn verklaring hierop aan te passen. De controleverklaring van de accountant is gebaseerd op de modellen van de Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants (NBA).

Ons oordeel betreffende de getrouwheid

Naar ons oordeel zijn de in de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen 2024 van het CAK opgenomen financiële overzichten inzake de baten en lasten over 2024 en de activa en passiva op 31 december 2024, in alle van materieel belang zijnde aspecten, juist en volledig in overeenstemming met het Model jaarverslaggeving CAK bestuurlijke verantwoording burgerregelingen 2024.

Wij hebben de in de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen 2024 op pagina xx tot en met xx opgenomen financiële overzichten inzake de baten en lasten over 2024 en de activa en passiva op 31 december 2024 van het CAK te Den Haag gecontroleerd.

De financiële verantwoording burgerregelingen bestaat uit:

- een overzicht van de baten en lasten van de burgerregelingen over het jaar 2024 en de daarbij behorende toelichtingen;
- een overzicht van de activa en passiva van de burgerregelingen ultimo 2024 en de daarbij behorende toelichtingen;
- het rekening-courantoverzicht CAK-Zorginstituut Nederland;
- een toelichting met een overzicht van de hierbij gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en overige toelichtingen.

Ons oordeel betreffende de rechtmatigheid

Naar ons oordeel zijn de in de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen 2024 van het CAK opgenomen financiële overzichten inzake de onder de baten en lasten opgenomen financiële stromen over 2024 inzake de:

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

in alle van materieel belang zijnde aspecten rechtmatig, in overeenstemming met de specifiek voor het CAK van toepassing zijnde wet- en regelgeving zoals vastgelegd in het Model Jaarverslaggeving CAK bestuurlijke verantwoording burgerregelingen 2024.

Wij hebben de in de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen 2024 op pagina xx tot en met xx opgenomen financiële overzichten inzake de onder baten en lasten opgenomen financiële stromen de baten en lasten over 2024 van het CAK te Den Haag gecontroleerd.

De financiële verantwoording burgerregelingen bestaat uit:

- een overzicht van de baten en lasten (waaronder de financiële stromen) van de burgerregelingen



over het jaar 2024 en de daarbij behorende toelichtingen;

- een toelichting van de geconstateerde fouten en onzekerheden (inclusief de samenvatting fouten en onzekerheden per geldstroom).

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en het Protocol Accountantsonderzoek CAK Bestuurlijke verantwoording burgerregelingen 2024 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle'.

Benadrukking van de basis voor financiële verslaggeving en beperking in gebruik en verspreidingskring

Wij vestigen de aandacht op paragraaf xx in de toelichting van de financiële verantwoording waarin de basis voor financiële verslaggeving uiteen is gezet. De basis voor de financiële verslaggeving betreft de grondslagen zoals beschreven in het Model Jaarverslaggeving CAK bestuurlijke verantwoording burgerregelingen 2024. Ons oordeel is niet aangepast als gevolg van deze aangelegenheid.

Onze controleverklaring is geadresseerd aan en uitsluitend bestemd voor de raad van bestuur van het CAK ter verantwoording aan het Ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS), de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) en Zorginstituut Nederland en kan niet voor andere doeleinden worden gebruikt. Op de controleverklaring kan niet door derden worden gesteund aangezien derden niet op de hoogte zijn van het doel van de werkzaamheden en de resultaten onjuist kunnen interpreteren. Onze controleverklaring mag niet (geheel of gedeeltelijk) aan derden anders dan aan genoemde partijen worden verstrekt zonder onze uitdrukkelijke voorafgaande schriftelijke toestemming. Wij aanvaarden geen aansprakelijkheid, zorgplicht en/of verantwoordelijkheid jegens andere partijen dan het CAK.

Verklaring over de in de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen 2024 opgenomen andere informatie

Naast de financiële overzichten en onze controleverklaring daarbij, omvat de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen ook andere informatie, die bestaat uit:

- de opgenomen opsomming moet alle onderdelen bevatten van de bestuurlijke verantwoording burgerregelingen 2024. Minimaal moeten de genoemde onderdelen vanuit paragraaf 3.2, component 1 terugkomen.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- met de financiële overzichten van de baten en lasten en de activa en passiva verenigbaar zijn en geen materiële afwijkingen bevatten;
- alle informatie bevat die op grond van het Model Jaarverslaggeving CAK Bestuurlijke verantwoording burgerregelingen 2024 vereist is.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de controle van de financiële overzichten van de baten en lasten en activa en passiva en toelichtingen daarop of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat. Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in het Protocol Accountantsonderzoek CAK Bestuurlijke verantwoording burgerregelingen 2024 en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de financiële overzichten van de baten en lasten en activa en passiva.