

**Controle- en verantwoordingsprotocol Werkgeversfunctie
Persoonsgebonden budget (pgb) Zorgverzekeringswet (Zvw
PGB1.0) 2022**

Dit protocol PGB1.0 is bestemd voor de SVB en haar accountant met betrekking tot de taken die de SVB uitvoert voor de zorgverzekeraars in het kader van PGB1.0 voor de wet Zvw voor de verslagperiode 2022.

Status: versie 0.1
31-01-2023

1	ALGEMEEN: UITGANGSPUNTEN	3
1.1	INLEIDING	4
1.2	PROCES GANG PGB-ZVW EN KETENVERANTWOORDELIJKHEID	5
1.3	DOELSTELLING CONTROLEPROTOCOL	7
1.4	RAPPORTAGE & ASSURANCE	7
1.5	REGELGEVING, PROCEDURES EN TERMIJNEN	9
1.6	DEFINITIES/BEGRIPSBEPALING.....	9
2	VERANTWOORDINGSPROTOCOL	12
2.1	INLEIDING.....	12
2.2	VERANTWOORDING	12
3	ACCOUNTANTSPROTOCOL	14
3.1	DOELSTELLING EN REIKWIJDTE VAN DE CONTROLE.....	14
3.2	TOETSPUNTEN VOOR DE CONTROLE:.....	14
3.3	REIKWIJDTE WERKZAAMHEDEN EN MATERIALITEIT	14
3.4	FOUTDEFINITIE	FOUT! BLADWIJZER NIET GEDEFINIEERD.
3.5	FOUTEVALUATIE	15
3.6	RAPPORTAGES ACCOUNTANT	16
BIJLAGE I:	MODELLEN	17
MODEL A:	MODEL GOEDKEURENDE CONTROLEVERKLARING WERKGEVERSFUNCTIE PGB ZVW	17
MODEL B:	VERVALLEN	21
MODEL C:	VOORBEELDTKST GETROUWHEID	22
MODEL D:	FINANCIËLE VERANTWOORDING PGB-ZVW	25
BIJLAGE II:	INFORMATIESTROOM VOOR UITVOEREN PGB-ZVW.....	26
BIJLAGE III:	TOETSINGSKADER BIJ DE GETROUWHEIDSCONTROLE VAN DE STEEKPROEFGEVALLEN.....	27

0 Wijzigingen t.o.v. 2021

Het protocol bevat ten opzichte van 2021 de volgende wijzigingen:

Tekstueel:

- de jaartallen en periodes zijn geactualiseerd naar deze verantwoordingsperiode;

1 Algemeen: uitgangspunten

1.1 Inleiding

De Sociale Verzekeringsbank (SVB) voert met ingang van 1 januari 2015 de Dienstverlening voor budgethouders pgb-Zvw uit. Dit is conform artikel 13a, lid 8 van de Zorgverzekeringswet en artikelen 6a.1 t/m 6a.6 van de Regeling Zorgverzekering. Budgethouders kunnen op vrijwillige basis ervoor kiezen hun werkgeversfunctie (inclusief Opting in) door de SVB te laten uitvoeren.

Dit resulteert in de volgende taken:

1. Het op verzoek van de Budgethouder voeren van de salarisadministratie voor de inkoop van Pgb-zorg in de Zorgverzekeringswet, bestaande uit:
 - a. Het betalen van loon en vergoedingen aan de zorgverleners, die in opdracht van de budgethouder zorg verlenen;
 - b. Het inhouden en afdragen van loonheffingen aan Belastingdienst;
 - c. Het opmaken en versturen van loonstroken en jaaropgaven aan zorgverleners en budgethouders;
2. Het uitvoeren van controles met betrekking tot de zorgovereenkomst en wijzigingen daarop;
3. Het controleren en indienen van zorgdeclaraties in opdracht van de budgethouder bij de zorgverzekeraar;
4. Het doorbetalen van loon bij ziekte van de zorgverlener, inclusief ARBO-ondersteuning indien er een arbeidsovereenkomst is;
5. Het ondersteunen bij schade en rechtsbijstand.

De uitvoering van de processen 1a, 1b, 2 en 3 is vastgelegd in de Overeenkomst “Ondersteuning budgethouders met een PGB-Zvw” tussen de Sociale Verzekeringsbank en Zorgverzekeraars.

Budgethouders voor wie de SVB bij de zorgverzekeraar mag declareren zijn:

- Pgb-Zvw houders met combicontract die afdrachtplichtig zijn
- Pgb-Zvw houders met combicontract opting in
- Overige pgb-Zvw houders die afdrachtplichtig zijn
- Overige pgb-Zvw houders met opting in.

Er moet dus specifiek sprake zijn van het uitvoeren van de werkgeversfunctie (inclusief opting-in).

De Dienstverlening is zowel af te nemen (i) door Budgethouders die voor 1 januari 2015 al een pgb hadden onder AWBZ (“Bestaande Budgethouders”), (ii) door Budgethouders die na 1 januari 2015 voor het eerst een pgb ontvangen en (iii) door Bestaande Budgethouders die na 1 januari 2015 een nieuwe zorgovereenkomst afsluiten. De Budgethouders onder (ii) en (iii) worden voor de uitvoering van deze Overeenkomst SVB - Zorgverzekeraars beschouwd als “Nieuwe Budgethouders”.

Bestaande Budgethouders (met zorgovereenkomsten vóór 1-1-2015) kunnen Zorgverleners uit het pgb uit laten betalen op basis van een maandloon of een uurloon (art 5.1.4).

Nieuwe Budgethouders kunnen Zorgverleners uitsluitend uit laten betalen op basis van een uurloon (art 5.1.4).

De uitvoering van de Zvw valt onder de beleidsverantwoordelijkheid van het ministerie van Volksgezondheid Welzijn en Sport (VWS).

Zorgverzekeraars hebben de SVB verzocht om zich te verantwoorden aan de Zorgverzekeraars over de hierboven genoemde taken 1a, 1b en 2. Zorgverzekeraars hebben deze verantwoording nodig omdat zij niet in staat zijn om de declaraties die via de SVB worden ingediend op deze punten te toetsen, vanwege de wijze waarop de SVB de declaraties aan de Zorgverzekeraar toestuurde. Om dit op een voor alle Zorgverzekeraars met betrekking tot de pgb-Zvw op een heldere, efficiënte en adequate wijze te doen, is dit controleprotocol pgb-Zvw opgesteld. In bijlage III is het toetsingskader opgenomen waarin de toetspunten voor de controle zijn beschreven, die worden uitgevoerd op de verantwoording die de SVB aflegt aan de Zorgverzekeraars.

Het Protocol is opgebouwd uit drie delen:

- Deel 1: Algemeen: uitgangspunten. Dit onderdeel is bestemd voor de SVB en haar accountant. Het geeft een algemene inleiding, procesbeschrijving op hoofdlijnen, de doelstelling, assurance & rapportage en relevante definities.
- Deel 2: Verantwoordingsprotocol. Dit onderdeel is bestemd voor de SVB. Het bespreekt de op te leveren verantwoording en de te volgen procedures.
- Deel 3: Accountantsprotocol. Dit onderdeel is bestemd voor de accountant van de SVB (de AD-SVB¹). Het bespreekt de uit te voeren werkzaamheden en de hierbij te hanteren criteria.

In de bijlagen zijn de modellen voor de verantwoording en de rapportages voor de accountant van de SVB (de AD-SVB) opgenomen.

De SVB dient de AD-SVB van het protocol in kennis te stellen. Het protocol is beoordeeld door de Werkgroep Controleprotocollen (COPRO) van de NBA en hun reacties zijn verwerkt.

1.2 Wet & regelgeving en ketenverantwoordelijkheid

Dit protocol is gebaseerd op de wet- en regelgeving en procesgang bij aanvang van de verslagperiode 1 januari 2022 tot en met 31 december 2022 (hierna te noemen: verslagperiode).

Dit protocol kan in principe worden gehanteerd zolang als het PGB1.0 systeem nog in gebruik is en zolang er geen inhoudelijk en tekstuele aanpassingen zijn gedaan. Vanaf dat moment/jaar dient de nieuwe versie te worden gehanteerd. Als de wijzigingen of consequenties materieel zijn, treedt de SVB in overleg met de ketenpartners.

1.3 Procesgang PGB-Zvw en ketenverantwoordelijkheid

De budgethouder (BH) verzoekt de SVB de salarisadministratie in het kader van de pgb-Zvw te verzorgen.

¹ Bij de Auditdienst van de SVB zijn overheidsaccountants, zoals bedoeld in de Verordening op de ledengroepen, werkzaam. Op basis van dit controle- en verantwoordingsprotocol wordt de opdracht door de zorgverzekeraars aan de AD-SVB verstrekt. Zodoende wordt voldaan aan artikel 3 en 4 van de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO).

Procesgang zoals beschreven in de Overeenkomst “Ondersteuning budgethouders met een PGB-Zvw” en de notitie “Afspraken Zorgverzekeraars en de SVB”

De SVB maakt maandelijks loonstroken op basis van een vast maandbedrag of declaratie en voegt deze samen op een verzamelstaat per zorgverzekeraar. De SVB stelt de Verzamelstaat in de Beveiligde Kluis aan de Zorgverzekeraar beschikbaar conform de data en tijden zoals bepaald in de Declaratiekalender.

De Zorgverzekeraar draagt er zorg voor dat zij de Verzamelstaat tijdig, conform de in de Declaratiekalender opgenomen data en tijdstippen, beoordeelt en terugkoppelt. Indien de Verzamelstaat niet tijdig beoordeeld is, kan de Zorgverzekeraar om 48 uur uitstel verzoeken om de Verzamelstaat alsnog te beoordelen. Daarna beschouwt de SVB de declaraties op de Verzamelstaat voor “akkoord” en vindt uitbetaling aan de zorgverlener plaats. De Zorgverzekeraar keurt een declaratieregel in de Verzamelstaat in zijn geheel goed of af. Het is de Zorgverzekeraar niet toegestaan om een deel van het bedrag op de declaratieregel goed of af te keuren. Nadat de Zorgverzekeraar de Verzamelstaat heeft beoordeeld, zal de Zorgverzekeraar de declaraties die akkoord bevonden zijn, betaalbaar stellen aan de SVB. Onder betaalbaar stellen wordt bedoeld dat de Zorgverzekeraar de betaling klaarzet voor uitbetaling. Per verzamelstaat wordt één betaling aan de SVB gedaan.

Na terugkoppeling van de Verzamelstaat door de Zorgverzekeraar, zal de SVB de declaraties die “akkoord” bevonden zijn, uitbetalen aan de zorgverlener van de betreffende budgethouder. Declaraties die zijn afgekeurd door de Zorgverzekeraar worden door de SVB niet uitbetaald. De SVB betaalt het salaris/declaratie (netto-bedrag) uit aan de zorgverlener waarvoor de responsecode van de Zorgverzekeraar “akkoord” is. Dit leidt tot het ontstaan van een direct opeisbare vordering (bruto-bedrag) van de SVB op de Zorgverzekeraar. De desbetreffende vordering van de SVB is niet overdraagbaar aan een derde. De SVB reserveert het overig deel voor afdracht aan de Belastingdienst en stuurt de loongegevens door aan de Belastingdienst.

Indien na uitbetaling door de SVB van een declaratie door de Zorgverzekeraar wordt vastgesteld dat deze declaratie in strijd is met het pgb-reglement van de Zorgverzekeraar, dan zal de Zorgverzekeraar het reeds betaalde bedrag terugvorderen bij de budgethouder. Het is de Zorgverzekeraar niet toegestaan de uitbetaling aan SVB stop te zetten of de uitbetaling van de SVB terug te vorderen.

De SVB is er verantwoordelijk voor dat de ingediende declaratie niet boven het (conform Zvw specifieke afspraken) maximum uurtarief van de zorgverzekeraar uit komt, dat er geen aanvullende vergoedingen worden gedeclareerd, e.d. De SVB controleert daarnaast de ingediende declaraties aan de hand van de zorgovereenkomst. Vanaf 1 augustus 2016 controleert de SVB of de zorgverlener beschikt over een AGB-code indien het zorgverzekeraarstarief gedeclareerd wordt. De zorgverzekeraars controleren de door de SVB verstuurd verzamelstaten.

De SVB is jegens Zorgverzekeraar en/of budgethouder niet aansprakelijk voor de inhoud van de ingediende declaratie. De SVB toetst de declaraties niet op zorginhoudelijke gronden. De

budgethouder blijft te allen tijde zelf verantwoordelijk. De SVB draagt ervoor zorg dat de declaraties die zij bij de Zorgverzekeraar indient correct tot stand zijn gekomen op basis van de door de budgethouder aan de SVB toegezonden declaratie.

Hoewel de zorgverzekeraars de betalingen aan de zorgverleners hebben uitbesteed aan de SVB, zijn de Zorgverzekeraars wel (samen met de Budgethouder) verantwoordelijk voor de rechtmatige besteding (inhoudelijk) van het budget inclusief de door de SVB gedane betalingen. De SVB controleert of ingediende declaraties voorzien zijn van een handtekening van de budgethouder^{2 3}. Dit is niet een vervanging van de controle op feitelijke levering. In bijlage II is de informatiestroom voor de uitvoering van de pgb Zvw schematisch weergegeven.

1.4 Doelstelling controleprotocol

Dit protocol heeft als doel om enerzijds voorschriften/uitgangspunten te geven voor de verantwoording door de SVB als opdrachtnemer en anderzijds aanwijzingen te geven voor het onderzoek door de SVB aangewezen accountant, zijnde de SVB Auditdienst.

1.5 Rapportage & assurance

Getrouwheidsverantwoording van de Raad van Bestuur (Bijlage 1 model C)

De verantwoordelijkheid voor de getrouwe uitvoering van de taken inzake PGB-Zvw, zoals beschreven in paragraaf 1.1 berust binnen de SVB primair bij de Raad van Bestuur (RvB). De RvB van de SVB geeft in de getrouwheidsverantwoording een rapportage over de (on)getrouwheid⁴ van de door de SVB betaalde bestedingen.

De door de SVB op te leveren verantwoording bevat naast de financiële verantwoording (zie 2.2.) een door de RvB afgegeven getrouwheidsverantwoording (zie hieronder). Om zekerheid te krijgen over de juistheid en volledigheid van de financiële verantwoording en de

² Hiertoe behoren niet de betalingen aan zogenaamde maandloners

³ Uit nota van toelichting bij de Regeling van de Staatssecretaris van Volksgezondheid, Welzijn en Sport van 11 december 2015, kenmerk 868952-144025-WJZ,; “In het verlengde hiervan is geregeld dat de budgethouder een ontvangen schriftelijke declaratie moet ondertekenen. Een elektronisch ingediende declaratie moet altijd via DigiD worden bekrachtigd. Om deze reden is de handtekening alleen verplicht bij een fysieke schriftelijke declaratie. Hierdoor is helder dat de declaratie door de budgethouder akkoord is bevonden. Dit is een waarborg tegen het doorsturen van facturen voor diensten die niet zijn afgenomen. Betalingen kunnen, bij het niet voldoen aan de gestelde regels, door de SVB geweigerd worden. Uiteraard staat daarna een herstelkans open.”

⁴ Eind 2016 is door de SVB met Zorgverzekeraars Nederland en een aantal zorgverzekeraars besproken dat de mededeling van de Raad van Bestuur met betrekking tot de Zvw verantwoordingen niet het rechtmatigheidsbegrip in brede zin betreft. De toetspunten en daarmee controlepunten voor de Zvw hebben betrekking op de formele voorwaarden waaraan het voeren van een salarisadministratie moet voldoen en niet op de criteria Misbruik en Oneigenlijk gebruik (hierna: M&O), voorwaarden en begroting. Zo zijn zorgverzekeraars immers zelf verantwoordelijk voor het budgetbeheer. De SVB betaalt alleen de door de zorgverzekeraars goedgekeurde en vrijgegeven declaraties uit.

In het Controle- en verantwoordingsprotocol en het toetsingskader Zvw wordt derhalve niet de terminologie “rechtmatigheidsrapportage” gehanteerd. Daarvoor in de plaats zijn de termen “getrouwheidsrapportage” en “niet-getrouwheidspercentages” geïntroduceerd.

getrouwheidsverantwoording hebben Zorgverzekeraars Nederland (ZN) en de zorgkantoren de volgende assurance gevraagd:

Een controleverklaring met een oordeel over de getrouwheid van de financiële verantwoording en een oordeel over de getrouwheid van de getrouwheidsverantwoording met een redelijke mate van zekerheid volgens NBA Standaard 800 "Bijzondere overwegingen – controles van financiële overzichten die zijn opgesteld in overeenstemming met stelsels voor bijzondere doeleinden".

In onderstaande tabel een overzicht van de verantwoordings- en accountantsproducten aangaande PGB1.0:

Verantwoordingsproducten SVB	Accountantsproducten
Financiële Verantwoording PGB Zvw en Getrouwheidsverantwoording	Controleverklaring bij Financiële Verantwoording en Getrouwheidsverantwoording Zvw bij PGB1.0
	Accountantsverslag

Voor 2021 is het, conform voorgaande jaren, niet mogelijk gebleken om een assurance-rapport Standaard 3402 type II uit te brengen bij de PGB1.0 systemen als gevolg van te veel leemten in de beheersmaatregelen van de IT-omgeving. In de IT-paragraaf van de verantwoording wordt ingegaan op een aantal aspecten met betrekking tot de IT-omgeving van de SVB welke ingezet wordt bij de dienstverlening van de SVB in het kader van de uitvoering van het trekkingsrecht pgb. Ingegaan wordt op: de ontwikkelingen in de IT-omgeving, de gehanteerde applicaties, de informatie-uitwisseling via de portalen en de DigiD-aansluiting in de verslagperiode.

De export van Treks (applicatie) naar de database waarmee de portalen worden gevuld geschiedt via een intern ingeregelde procedure. Met betrekking tot de informatie-uitwisseling via de portalen zal tevens worden ingegaan op de werking van de export tussen Treks (applicatie) en de portalen.

De AD-SVB verricht een marginale toetsing met betrekking tot het Hoofdstuk ICT zoals opgenomen in de verantwoording en rapporteert hierover in het accountantsverslag, zie verder hoofdstuk 3.5.

Met betrekking tot de verslagperiode wordt door de SVB een verantwoording inclusief controleverklaring, op wetsniveau, opgeleverd. Als aanvullende dienstverlening kan de directie DZW van de SVB een projectiebrief verstrekken (zonder assurance). De projectiebrief kan voor zorgverzekeraars als hulpmiddel dienen om de uitkomsten van de getrouwheidscontrole op wetsniveau te projecteren op de bestedingen bij een individuele zorgverzekeraar.

1.6 Regelgeving, procedures en termijnen

Regelgeving

Naast de Zvw, de Regeling Zorgverzekering en de Overeenkomst “Ondersteuning budgethouders met een PGB-Zvw” tussen de Sociale Verzekeringsbank en Zorgverzekeraars zijn voor de controle eveneens van toepassing, de beroepsvoorschriften voor registeraccountants en accountants-administratieconsulenten, zoals de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO), de Verordening gedrags- beroepsregels accountants (VGBA) en de relevante Nadere voorschriften Controle en overige standaarden (NV COS).

Termijnen

De Zorgverzekeraars dienen voor 1 mei jaar t + 1 hun financiële verantwoording (jaarstaten inclusief pgb-Zvw) op te leveren over het controlejaar t inclusief het oordeel van de accountant over de getrouwheid van de financiële verantwoording. Rekening houdend met de opleveringstermijnen binnen het zorgdomein dient de SVB voor uiterlijk 1 april jaar t + 1 de verantwoording pgb-Zvw inclusief het oordeel van de accountant over de getrouwheid van de verantwoording aan te leveren.

Verspreiding(skring)

De verantwoording pgb-Zvw wordt opgesteld voor de zorgverzekeraars, Zorgverzekeraars Nederland en het Ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS). Hierdoor is de verantwoordingsinformatie mogelijk niet geschikt voor andere doeleinden. De controleverklaring is derhalve uitsluitend bestemd voor de SVB, de zorgverzekeraars en hun accountants en dient niet te worden verspreid aan of te worden gebruikt door anderen.

Review van de werkzaamheden van de AD-SVB

De AD stelt de controlerende (interne) accountants van de Zorgverzekeraars in de gelegenheid bij de SVB een collegiaal overleg te houden c.q. een review uit te voeren met betrekking tot de uitgevoerde werkzaamheden (risicoanalyse, controleaanpak en review van de getrouwheidssteekproef).

De review vindt plaats bij de AD op een vooraf te bepalen dag aan de hand van het door de accountant van de SVB opgebouwde dossier. De SVB stelt de accountant van de zorgverzekeraar vooraf (schriftelijk) op de hoogte.

Uit het oogpunt van doelmatigheid (geen dubbeling van werkzaamheden) en zo laag mogelijke belasting van de AD-SVB, streeft de AD-SVB ernaar om de reviewinspanning zoveel mogelijk te beperken. De AD-SVB bepleit daarom dat er een gezamenlijke review wordt uitgevoerd door een gecombineerd team van accountants.

1.7 Definities/begripsbepaling

In aanvulling op dan wel conform de Zvw, Regeling Zorgverzekering en de overeenkomst “Ondersteuning budgethouders met een PGB” tussen de Sociale Verzekeringsbank en Zorgverzekeraars gelden voor dit protocol de volgende definities:

- Accountant: de door SVB aangestelde registeraccountant of Accountant-Administratieconsulent ten aanzien van wie in het accountantsregister een aantekening is

geplaatst als bedoeld in artikel 36, tweede lid, onderdeel i. van de Wet op het accountantsberoep..

- Auditdienst SVB (AD): de dienst die in opdracht van de Raad van bestuur van de SVB de accountantscontrole uitvoert.
- AGB-code: Een Algemeen Gegevens Beheer-code is een landelijke code waarmee de zorgaanbieder kan worden herkend. Met deze unieke code staan zorgaanbieders geregistreerd in een landelijke database. Dit systeem wordt beheerd door Vektis.
- Budgethouder (BH): degene die bij de Zorgverzekeraar ingevolge de Zorgverzekeringswet een zorgverzekering heeft afgesloten en op grond van zijn verzekeringsvoorwaarden toestemming heeft gekregen om zorg in te kopen middels een PGB.
- Bestaande Budgethouder: zijn budgethouders die voor 1 januari 2015 al een pgb hadden onder de AWBZ. Zij kunnen Zorgverleners uit het PGB uit laten betalen op basis van een maandloon of een uurloon.
- Nieuwe budgethouders: zijn Budgethouders die na 1 januari 2015 voor het eerst een PGB ontvangen en Bestaande Budgethouders die na 1 januari 2015 een nieuwe zorgovereenkomst afsluiten. Zij kunnen Zorgverleners uitsluitend uit laten betalen op basis van een uurloon.
- Beoordelen: het door de Zorgverzekeraar beoordelen en terugkoppelen aan de SVB van de Verzamelstaat, inclusief de daarbij behorende juiste responsecode zoals vastgelegd in het Afsprakendocument.
- Beveiligde Kluis: een digitale kluis die uitsluitend door Partijen kan worden gebruikt en die dient voor het tussen Partijen beveiligd uitwisselen van digitale documenten, zoals een Verzamelstaat, een response op de Verzamelstaat of een afrekenspecificatie.
- Controle: voor zover dit protocol de term controle gebruikt, wordt hiermee bedoeld het uitvoeren van controlewerkzaamheden volgens NBA Standaard 800.
- Controleverklaring: Schriftelijke rapportage van de accountant bij Model C "Getrouwheidsverantwoording" en Model D "Financiële verantwoording pgb-Zvw" betreft een controleverklaring met een redelijke mate van zekerheid volgens NBA Standaard 800 'Bijzondere overwegingen – controles financiële overzichten die zijn opgesteld in overeenstemming met stelsels voor bijzondere doeleinden'
- Directie DZW (DZW): De directie van de SVB die PGB uitvoert.
- Getrouwheid: de in de verantwoording genoemde bedragen in alle van materieel belang zijnde aspecten juist zijn weergegeven in overeenstemming met de voorwaarden van de relevante artikelen van de wet Zvw en Overeenkomst "Ondersteuning budgethouders met een PGB-Zvw" tussen de Sociale Verzekeringsbank en Zorgverzekeraars.
- Persoonsgebonden budget (pgb): bedrag waaruit namens de budgethouder betalingen worden gedaan voor diensten, en andere maatregelen die tot een maatwerkvoorziening behoren, en die een cliënt/budgethouder van derden heeft betrokken;
- PGB1.0 systeem: Het bestaande systeem waarmee de SVB werkt (Treks).
- PGB2.0 systeem: Het nieuwe systeem, waarin zowel het Z- als het F-domein is opgenomen.
- Zorgovereenkomst (ZOK): een arbeidsovereenkomst of een overeenkomst van opdracht (voor een familielid, freelancer of zorg verlenende instantie) tussen de budgethouder en de zorgverlener waarin een beschrijving van de aard van de zorgwerkzaamheden is opgenomen en afspraken (conform de Zvw) zijn vastgelegd over het loon of de vergoeding en de wijze van declareren.
- Zorgverlener (ZV): de zorgverlener is de persoon met wie de budgethouder een zorgovereenkomst heeft.

- Zorgverzekeraar: de verzekeringsonderneming(en) die als zodanig zijn toegelaten en verzekeringen in de zin van de Zorgverzekeringswet aanbieden en/of de verzekeraar die (een) aanvullende verzekering(en) op die zorgverzekering aanbied(t)(en), en die deze overeenkomst (is) (zijn) aangegaan.
- Zorgverzekeraarstarief: het maximale tarief per zorgsoort en per zorgverzekeraar voor formele zorginkoop. ZN levert deze tarieven aan.

2 Verantwoordingsprotocol

2.1 Inleiding

Zoals gesteld onder 1.6 dient de SVB de Verantwoording pgb-Zvw inclusief de financiële verantwoording en getrouwheidsverantwoording door de RvB vóór 1 april jaar t+1 aan de zorgverzekeraars aan te leveren. Omdat er in de wet- en regelgeving Zvw geen format voor de verantwoording is voorgeschreven is in Bijlage I onder Model D van dit protocol een modelformat financiële verantwoording opgenomen. In Bijlage I onder Model C is een modelformat voor de getrouwheidsverantwoording van de Raad van Bestuur opgenomen.

2.2 Verantwoording

Jaarlijks na afloop van de verslagperiode zal de SVB een totaalverantwoording PGB-Zvw aan Zorgverzekeraars opleveren met daarin de relevante financiële en niet financiële gegevens over de verleende dienstverlening.

Op hoofdlijnen zal de verantwoording pgb-Zvw bestaan uit:

- Hoofdstuk algemeen:
 - Voorwoord;
 - Procesgang zorgverzekeringswet en ontwikkelingen
 - Getrouwheidsverantwoording van de Raad van Bestuur van de SVB.
 - Mogelijk misbruik en oneigenlijk gebruik
 - ICT
- Financiële verantwoording:
 - Eén generiek overzicht van de rekening courant pgb-Zvw op totaalniveau opgebouwd uit de ontvangen bedragen van de zorgverzekeraars en de betaalde declaraties (brutobedragen) op kasbasis conform de door de zorgverlener goedgekeurde bestedingen (vaste overeengekomen maandbedragen en declaraties). Hierbij wordt een splitsing gemaakt in de betaalde bestedingen 2022 ten laste van het budgetjaar 2022 en betaalde bestedingen ten laste van oude budgetjaren;
 - alsmede een toelichting op deze stukken.
- Bijlage
 - Een bijlage met een overzicht van de rekening courant pgb-Zvw op zorgverzekeraarniveau (waarvan het totaal aansluit op de generieke eindafrekening).

Voor de bepaling van het door de Raad van Bestuur af te geven verklaring in de getrouwheidsverantwoording gelden met betrekking tot getrouwheidspercentages onderstaande toleranties en een betrouwbaarheidseis van 95%.

De Raad van Bestuur beoordeelt niet-gecorrigeerde fouten en onzekerheden voor zijn/haar verklaring bij de getrouwheid in onderlinge samenhang. De RvB betreft de bevindingen van de AD-SVB bij het opstellen van de getrouwheidsverantwoording. Onderstaande tabel is ook van toepassing voor bepaling van de materialiteit voor de controle van de financiële verantwoording door de AD-SVB. Voor onderstaande toleranties gelden als basis de totale betalingen voor de wet.

	Oordeel			
	Goedkeurend	Met beperking	Oordeelonthouding	Afkeuring
Fouten in de financiële verantwoording	≤ 3%	> 3% en < 5%	n.v.t.	≥ 5%
Onzekerheden in de controle	≤ 5%	> 5% en < 10%	≥ 10%	n.v.t.

2.3 Definitie fouten en onzekerheden

Van een fout in de verantwoording is sprake als een (gedeelte van een) post niet in overeenstemming is met een of meer aspecten van het PGB toetsingskader zoals opgenomen in bijlage III. Voor een adequate onderbouwing van het oordeel is het noodzakelijk dat de RvB fouten en onzekerheden zoveel mogelijk kwantificeert. Onzekerheden betreffen onderdelen in de controle waarover niet voldoende en/of geschikte controle informatie is verkregen.

3 Accountantsprotocol

3.1 Doelstelling en reikwijdte van de controle

De controle heeft als doel het vaststellen van de juistheid en volledigheid van:

- De door de SVB opgestelde financiële verantwoording op totaalniveau, bestaande uit de betaalde bestedingen in de periode 01-01-2022 t/m 31-12-2022 ten laste van het budgetjaar 2022 en de oude budgetjaren en de ontvangen bedragen van zorgverzekeraars op kasbasis;
- Een toelichting op deze stukken;
- De door de Raad van Bestuur SVB afgegeven getrouwheidsverantwoording

3.2 Specifieke aandachtspunten voor de controle:

Voor de controlewerkzaamheden die leiden tot de controleverklaring behorend bij de financiële verantwoording gelden de volgende aandachtspunten:

In het kader van de getrouwheidscontrole gelden als aandachtspunt de controles zoals opgenomen in dit Controle- en verantwoordingsprotocol Werkgeversfunctie pgb-Zvw 2022, zoals uitgewerkt in het toetsingskader PGB1.0 (zie bijlage III) Zodra Zvw budgethouders overgaan naar het nieuwe PGB2.0 systeem (momenteel nog niet bekend wanneer), zijn in verband met gedurende het verslagjaar werken in zowel PGB1.0 en PGB2.0, de volgende aandachtspunten van toepassing:

- indien een zorgverzekeraar budgethouders in PGB1.0 en PGB2.0 heeft, dient gebruik te worden gemaakt van de verantwoordingen PGB1.0 en PGB2.0 , beide op wetsniveau;
- De AD-SVB moet specifiek aandacht hebben voor de situatie dat gedurende het verslagjaar zowel in het PGB1.0 systeem als in PGB2.0 systeem is gewerkt en dat er geen dubbele betalingen mogen voorkomen.

3.3 Reikwijdte werkzaamheden en materialiteit

De accountant dient zijn controle zodanig in te plannen en uit te voeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de financiële verantwoording geen afwijkingen (fouten en onzekerheden) van materieel belang bevat.

Het wordt aan de accountant overgelaten op welke wijze hij zijn verdere controleaanpak inricht, hoe hij zijn controlewerkzaamheden uitvoert en hoe hij op grond daarvan voldoende controle-informatie verkrijgt.

Het proces van registreren en betalen van vaste overeengekomen maandbedragen en declaraties betreffende geleverde zorg (bestedingen) in het kader van pgb-Zvw is door de SVB voor elke zorgverzekeraar gelijk ingericht. Voor de controle wordt op totaalniveau een statistisch onderbouwde steekproef getrokken. Een goedkeurende controleverklaring impliceert dat in de financiële verantwoording geen onjuistheden (fouten en onzekerheden) voorkomen met een belang dat groter is dan de in de tabel in hoofdstuk 2.2 weergegeven toleranties. Dit moet vastgesteld worden met een betrouwbaarheid van 95%.

Hierbij geldt als omvangbasis het totaalbedrag pgb dat voor de wet Zvw door de SVB in het kalenderjaar voor declaraties en maandlonen is betaald (totaal betaalde bruto bedragen van declaraties en maandlonen die door de zorgverzekeraar zijn goedgekeurd aan de hand van de verzamelstaat conform model D in Bijlage I).

3.4 Foutevaluatie t.b.v. de oordeelsvorming

Met betrekking tot de foutevaluatie gelden de volgende uitgangspunten:

- Zie paragraaf 2.3 Definitie fouten en onzekerheden (van de RvB);
- Bij de foutschatting ten behoeve van de oordeelsvorming moet worden uitgegaan van de absolute waarde van de bij de controle aangetroffen financiële fouten. Salderen van fouten is daarom niet toegestaan;
- Bij de oordeelsvorming wordt uitgegaan van de statistisch meest waarschijnlijke fout;
- daarnaast wordt zowel de minimale als maximale fout bepaald, om vast te stellen of toereikende controle- informatie is verkregen met het gebruik van steekproefuitkomsten om hierop een oordeel te kunnen baseren, of aanleiding bestaat tot het uitvoeren van aanvullende gegevensgerichte controlewerkzaamheden.
- Niet-gecorrigeerde fouten en onzekerheden dienen voor de oordeelsvorming in onderlinge samenhang te worden beoordeeld.

3.5 Andere informatie als onderdeel van de verantwoording

Procesgang zorgverzekeringswet en ontwikkelingen

De AD SVB stelt vast dat de andere informatie verenigbaar is met de getrouwheidsverantwoording en financiële verantwoording en geen materiële afwijkingen bevat. AD SVB volgt hierbij de opgenomen vereisten in Standaard 720.

Mogelijk misbruik en oneigenlijk gebruik

De SVB heeft geen wettelijke belegde taak ten aanzien van misbruik en oneigenlijk gebruik betreffende Zvw. De verantwoordelijkheid omtrent het budgetbeheer en de goedkeuring van betalingen aan de zorgverlener, ligt bij de zorgverzekeraar. Hierdoor heeft de SVB beperkt(er) zicht op mogelijk misbruik en oneigenlijk gebruik. Desalniettemin wordt in de verantwoording een passage aangaande misbruik en oneigenlijk gebruik opgenomen, met daarin het aantal gedane meldingen en ontvangen terugkoppelingen. De AD SVB stelt vast dat de andere informatie (in dit geval de passage Mogelijk misbruik en oneigenlijk gebruik) verenigbaar is met de getrouwheidsverantwoording en de financiële verantwoording en geen materiële afwijkingen bevat. AD SVB volgt hierbij de opgenomen vereisten in Standaard 720.

ICT

De AD SVB stelt vast dat de andere informatie (in dit geval de passage: ICT) verenigbaar is met de getrouwheidsverantwoording en financiële verantwoording en geen materiële afwijkingen bevat. AD SVB volgt hierbij de opgenomen vereisten in Standaard 720.

Bijlage met een financieel overzicht per zorgverzekeraar

De SVB stelt vast dat de andere informatie (in dit geval het financieel overzicht per zorgverzekeraar) verenigbaar is met de getrouwheidsverantwoording en de financiële verantwoording en geen materiële afwijkingen bevat. AD SVB volgt hierbij de opgenomen vereisten in Standaard 720.

3.6 Rapportages accountant

Verantwoording pgb-Zvw

Bij de Verantwoording pgb Zvw geeft de AD voor 1 april jaar t+1 een controleverklaring bij de totaalverantwoording af m.b.t.:

- i. De verantwoording op wetsniveau bestaande uit de betaalde bestedingen in de periode 01-01-2022 t/m 31-12-2022 ten laste van het budgetjaar 2022 en de oude budgetjaren en de ontvangen bedragen van de zorgverzekeraars over 2022 op kasbasis, alsmede een toelichting op deze stukken.
- ii. De in de bedrijfsvoering paragraaf opgenomen getrouwheidsverantwoording.

De in de verantwoording opgenomen paragrafen 'Procesgang zorgverzekeringswet en ontwikkelingen', 'Mogelijk misbruik en oneigenlijk gebruik', 'ICT' en de bijlage met een financieel overzicht op zorgverzekeraarsniveau (waarvan het totaal aansluit op de generieke overzichten) wordt aangemerkt als andere informatie (zie hoofdstuk 3.4). Overeenkomstig Standaard 720 stelt de accountant vast of deze andere informatie met de Financiële verantwoording en de getrouwheidsverantwoording verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

Accountantsverslag

De AD brengt vóór 1 april t+1 een accountantsverslag uit waarin de bevindingen van de AD zijn opgenomen met betrekking tot de belangrijkste uitkomsten van de controlewerkzaamheden ten aanzien van de uitvoering van de werkgeversfunctie pgb-Zvw. In het accountantsverslag rapporteert de accountant over de bevindingen vanuit de controle en de hoofdlijnen van de interne beheersing rond de uitvoering van de werkgeversfunctie pgb-Zvw binnen de SVB.

Bijlage I: Modellen

Model A: Model goedkeurende controleverklaring Werkgeversfunctie PGB Zvw⁵

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Afgegeven ten behoeve van de Zorgverzekeraars, Zorgverzekeraars Nederland en het Ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS) in het kader van de Werkgeversfunctie Persoonsgebonden budget (PGB) Zorgverzekeringswet (Zvw) .

A. Verklaring over de Verantwoording

Ons oordeel

Wij hebben:

- De Financiële verantwoording 20xx Werkgeversfunctie PGB Zvw van de Sociale Verzekeringsbank (SVB) te Amstelveen d.d. yy maart 20xx over het jaar 20xx zoals opgenomen in hoofdstuk zz, bestaande uit:
 - De financiële verantwoording op totaal niveau, alsmede
 - een toelichting op deze financiële verantwoording;
- De in paragraaf zzz van de Verantwoording Werkgeversfunctie PGB Zvw van de Sociale Verzekeringsbank opgenomen getrouwheidsverantwoording van de Raad van Bestuur van de Sociale Verzekeringsbank over het jaar 20xx;

die alle deel uitmaken van de Verantwoording 20xx Werkgeversfunctie PGB Zvw van de Sociale Verzekeringsbank (die hierna tezamen worden aangeduid als de Verantwoording), gecontroleerd.

Naar ons oordeel is de in de Verantwoording Werkgeversfunctie PGB Zvw opgenomen financiële verantwoording met de financiële toelichtingen daarbij en de getrouwheidsverantwoording van de Raad van Bestuur van de SVB over 20xx in alle materieel van belang zijnde aspecten opgesteld in overeenstemming met het Controle- en verantwoordingsprotocol Werkgeversfunctie Persoonsgebonden budget (pgb) Zorgverzekeringswet (Zvw PGB1.0) 20xx, specifiek deel 2 verantwoordingsprotocol, de Wet Zvw, de Regeling zorgverzekering en de overeenkomst "Ondersteuning budgethouders met een PGB-Zvw" tussen de Sociale Verzekeringsbank en Zorgverzekeraars en de daarmee verbonden dan wel daaruit voortvloeiende regelgeving.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en het 'Controle- en verantwoordingsprotocol Werkgeversfunctie Persoonsgebonden budget (PGB) Zorgverzekeringswet (Zvw PGB 1.0) 20xx', specifiek deel 3 accountantsprotocol vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond

⁵ De basis voorbeeldverklaringen van de NBA worden nog geactualiseerd. Zie de site van de NBA voor de meest recente voorbeeldteksten en –verklaringen [voorbeeldteksten en –verklaringen](#)..

hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheid voor de controle van de Verantwoording'.

Wij zijn onafhankelijk van de Sociale Verzekeringsbank zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

B. Verklaring over de in de Verantwoording opgenomen andere informatie

De Verantwoording omvat andere informatie, die bestaat uit de in hoofdstuk zz opgenomen paragrafen:

- Procesgang zorgverzekeringswet en ontwikkelingen (zzz)
- Mogelijk misbruik en oneigenlijk gebruik (zzz)
- ICT (zzz)
- Bijlage met een financieel overzicht per zorgverzekeraar

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de Financiële verantwoording en de getrouwheidsverantwoording verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de controle of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de Verantwoording.

De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie.

C. Benadrukking van de basis voor financiële verslaglegging en beperking in gebruik en verspreidingskring

Wij vestigen de aandacht op paragraaf zzz Toelichting waarin de basis voor de financiële verslaggeving uiteen is gezet. Daarin staat de specifieke grondslag per onderdeel van het financiële overzicht verwoord. De Verantwoording is opgesteld voor de *Zorgverzekeraars, Zorgverzekeraars Nederland en het Ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS)* met als doel de Sociale Verzekeringsbank in staat te stellen te voldoen aan de vereisten uit de Wet Zvw en de overeenkomst "Ondersteuning budgethouders met een PGB-Zvw" tussen de Sociale Verzekeringsbank en Zorgverzekeraars. Hierdoor is de Verantwoording mogelijk niet geschikt voor andere doeleinden. Onze controleverklaring is derhalve uitsluitend bestemd voor de Sociale Verzekeringsbank, *Zorgverzekeraars, Zorgverzekeraars Nederland en het*

Ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS) en dient niet te worden verspreid aan of te worden gebruikt door anderen. Ons oordeel is niet aangepast als gevolg van deze aangelegenheid.

D. Verantwoordelijkheden met betrekking tot de Verantwoording en de accountantscontrole

Verantwoordelijkheden van de Raad van Bestuur voor de Verantwoording

De Raad van Bestuur van de Sociale Verzekeringsbank is verantwoordelijk voor het opstellen van de Verantwoording in overeenstemming met de Wet Zvw, Regeling zorgverzekering en de overeenkomst "Ondersteuning budgethouders met een PGB-Zvw" tussen de Sociale Verzekeringsbank en Zorgverzekeraars.

In dit kader is de Raad van Bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de Raad van Bestuur noodzakelijk acht om het opstellen van de Verantwoording mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Onze verantwoordelijkheid voor de controle van de Verantwoording

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van de controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiele fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze Verantwoording nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften, het 'Controle- en verantwoordingsprotocol Werkgeversfunctie Persoonsgebonden budget (PGB) Zorgverzekeringswet (Zvw PGB 1.0) 20xx' en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- Het identificeren en inschatten van risico's dat de Verantwoording afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;

- Het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de SVB;
- Het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor de financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de Raad van Bestuur en de toelichtingen die daarover in de Verantwoording staan;
- Het evalueren of de presentatie, structuur en inhoud van de Verantwoording en de daarin opgenomen toelichtingen;
- Het evalueren of de Verantwoording de opgave de onderliggende transacties en gebeurtenissen zonder materiele afwijkingen weergeeft.

Bij onze controle hebben wij de goedkeuringstoleranties voor fouten en onzekerheden toegepast zoals deze zijn opgenomen in paragraaf 2.2 van het “Controle- en verantwoordingsprotocol Werkgeversfunctie Persoonsgebonden budget (pgb) Zorgverzekeringswet (Zvw PGB1.0) 20xx’.

Wij communiceren met de Raad van Bestuur onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Plaats, datum

Audit Dienst SVB

Naam accountant en ondertekening met die naam

Model B: Vervallen

Model C: Voorbeeldtekst Getrouwheid

(Onderdeel van de bedrijfsvoeringsparagraaf)

Getrouwheidsverantwoording 20xx

Bij het uitvoeren van onze opdrachten beschouwen we het voldoen aan de getrouwheidsnormen als een van de belangrijkste doelstellingen. In hoeverre we daarin slagen, verantwoorden we met getrouwheidspercentages. Conform het Controle- en verantwoordingsprotocol Werkgeversfunctie Persoonsgebonden budget (pgb) Zorgverzekeringswet (Zvw PGB1.0) 20xx voor de SVB en haar accountant geeft de Raad van Bestuur daarnaast een getrouwheidsverantwoording af.

Getrouwheidsverantwoording 20xx

Op basis van het Controle- en verantwoordingsprotocol Werkgeversfunctie Persoonsgebonden budget (pgb) Zorgverzekeringswet (Zvw PGB1.0) 20xx voor de SVB en haar accountant heeft de SVB het getrouwheidspercentage voor 20xx berekend op 0,xxx procent van de totale betaalde bestedingen in de Zvw. Het totale percentage onzekerheden bedraagt 0,xxx procent van de totale betaalde bestedingen in de Zvw. Onderstaande tabel toont de niet-getrouwheidsscore, gebaseerd op fouten in procenten in de Zvw. Hieruit blijkt dat de niet-getrouwheidsscore van de Zvw waarin de SVB voor de uitvoering participeert ruim onder de met het ministerie overeengekomen tolerantiegrenzen ligt. Op grond van het niet-getrouwheidspercentage stelt de Raad van Bestuur dat de wetsuitvoering Zvw door de SVB over het jaar 20xx (*niet*)-getrouw is geweest.

Voor het jaar 20xx zijn de niet-getrouwheidspercentages in de Zvw als volgt:

Zvw	Vermijdbaar*	Onvermijdbaar**	Totaal***
Formeel	x,xx%	x,xx%	x,xx%
Materieel	x,xx%	x,xx%	x,xx%
Totaal	x,xx%	x,xx%	x,xx%

* Vermijdbare niet-getrouwheid: er is sprake van een vermijdbare niet-getrouwheid indien de fout is toe te schrijven aan de reguliere bedrijfsvoering van de SVB na afschaffen van het coulancebeleid zijn de reguliere controles weer ingevoerd (op 1 augustus 2016 is de verwerking van de zorgovereenkomsten weer in de reguliere procesgang gebracht). Geheel 20xx volgt de verwerking van zorgovereenkomsten en declaraties de reguliere bedrijfsvoering.

** Onvermijdbare niet-getrouwheid: dit zijn getrouwheidsfouten die het gevolg zijn van terugval- en noodscenario's en het verminderd controleregime, in opdracht van het ministerie van VWS. Een niet-getrouwe betaling in 20xx, waar een zorgovereenkomst of wijzigingsformulier van voor 1 augustus 2016 aan ten grondslag ligt (en een getrouwheidsfout bevat), betreft een onvermijdbare fout.

*** Het totale niet-getrouwheidspercentage hoeft niet gelijk aan de optelling van de totale niet-getrouwheidspercentages volgens de tabellen 'formele fouten' en 'materiële fouten'. Ter verduidelijking: het percentage gebaseerd op alleen materiële fouten kan hoger zijn,

omdat ook materiële fouten (2e, 3e, etc... fout) worden meegenomen die in het totaal niet zijn mee geëvalueerd, ingeval de post al voor 100% (formeel) fout is. In dat geval is de maximale fout (IST bedrag) reeds bereikt als gevolg van formele fouten. Formele fouten zijn bijna altijd voor het hele IST bedrag fout.

Op grond van het niet-getrouwheidspercentage van xx,xx% stelt de Raad van Bestuur van de SVB dat de uitvoering van de werkgeversfunctie pgb-Zvw door de SVB over het jaar 2022 (niet)getrouw is geweest. Opgemerkt dient te worden dat de betalingen die op formele gronden als niet-getrouw beoordeeld zijn, niet onjuist hoeven te zijn omdat de declaratie juist kan zijn of de zorg geleverd kan zijn.

In de onderstaande tabellen zijn de foutpercentages weergegeven, zoals vastgesteld bij de in de steekproef betrokken bestedingen, met het onderscheid tussen formele- en materiële fouten.

Zvw (formele fouten)	Vermijdbaar	Onvermijdbaar	Totaal
Alleen formele fouten	x,xx%	x,xx%	x,xx%

Formele fouten zijn het gevolg van het ontbreken van specifieke kenmerken / informatie op bijvoorbeeld de zorgovereenkomst of declaratie. Deze informatie is cruciaal omdat deze de start voor de betaling vormen. In het geval er informatie ontbreekt is sprake van formele fouten. Een post is niet-getrouw op formele gronden omdat of de toekenningsverklaring en/of de zorgovereenkomst niet juist en/of volledig is aangeleverd of ingevuld. Of vanwege het ontbreken van officiële documenten en vereiste handtekeningen. Bij het ontbreken van de hier bedoelde kenmerken/informatie is de gehele post als niet-getrouw aangemerkt. Voorbeelden van formele fouten:

- Handtekening(en) van de budgethouder, zorgverlener en / of vertegenwoordiger (indien van toepassing) ontbreekt op de zorgovereenkomst;
- Geboortedatum van de budgethouder ontbreekt op de zorgovereenkomst;
- BSN budgethouder ontbreekt op de zorgovereenkomst;
- De urendeclaratie is niet voor akkoord getekend door de budgethouder of vertegenwoordiger (zonder dat er sprake is van een digitale declaratie via de portal).

Zvw (materiële fouten)	Vermijdbaar	Onvermijdbaar	Totaal
Alleen materiële fouten	x,xx%	x,xx%	x,xx%

Materiële fouten zijn fouten waarbij meestal sprake is van een p*q fout (hetzij tarief hetzij uren) of het foutief overnemen van bedragen. In deze gevallen is het verschil gekwalificeerd als niet-getrouw. Voorbeelden van materiële fouten:

- De uitbetaling wijkt af van: het ingediende urenbriefje of de digitale declaratie;
- Het gedeclareerde uurtarief is hoger of lager dan dat op de zorgovereenkomst is overeengekomen.

In onderstaande tabel is aangegeven wat de impact is van de gemaakte getrouwheidsfouten op de getrouwheid van de verantwoording. Hierbij is onderscheid gemaakt tussen fouten en onzekerheden in de getrouwheid.

Impact op getrouwheid	Onzekerheden	Fouten	Totaal
Totaal	x,xx%	x,xx%	x,xx%

Model D: Financiële verantwoording pgb-Zvw

A. Verantwoording op wetsniveau:

Het financieel overzicht heeft betrekking op de door de zorgverzekeraars goedgekeurde en vervolgens door de SVB betaalde declaraties, inclusief maandlonen in de periode van 01-01-20xx t/m 31-12-20xx.

Omschrijving	2022	Voorgaande jaren	Totaal
Door de verzekeraars vrijgegeven declaraties	X	Y	Σ
Door de SVB uitbetaalde vrijgegeven declaraties**			Σ
Van de verzekeraars ontvangen bedragen			Z
Nog te ontvangen/te betalen van de verzekeraars		Σ -/- Z	

**) De declaraties worden netto uitbetaald aan de zorgverleners, het bruto bedrag wordt ingediend bij de verzekeraars.

1.1. Toelichting

De waarderings- en verantwoordingsgrondslagen zijn de volgende.

Door de verzekeraars vrijgegeven declaraties: declaraties op de ingediende verzamelstaat die door de verzekeraars voor betaling zijn vrijgegeven en die zijn teruggekoppeld aan de SVB.

Door de SVB uitbetaalde vrijgegeven declaraties: de door de SVB uitbetaalde bruto bedragen (aan de zorgverlener wordt netto uitbetaald).

Van de verzekeraars ontvangen bedragen: door de verzekeraars aan de SVB betaalde bedragen in 20xx. Ontvangsten voorgaande jaren hebben betrekking op bestedingen over 2015 t/m 20xx-1 in 20xx.

Te ontvangen van de verzekeraars: het verschil tussen de door de SVB betaalde goedgekeurde declaraties en de van de verzekeraars ontvangen bedragen.

B. Bijlage: per zorgverzekeraar

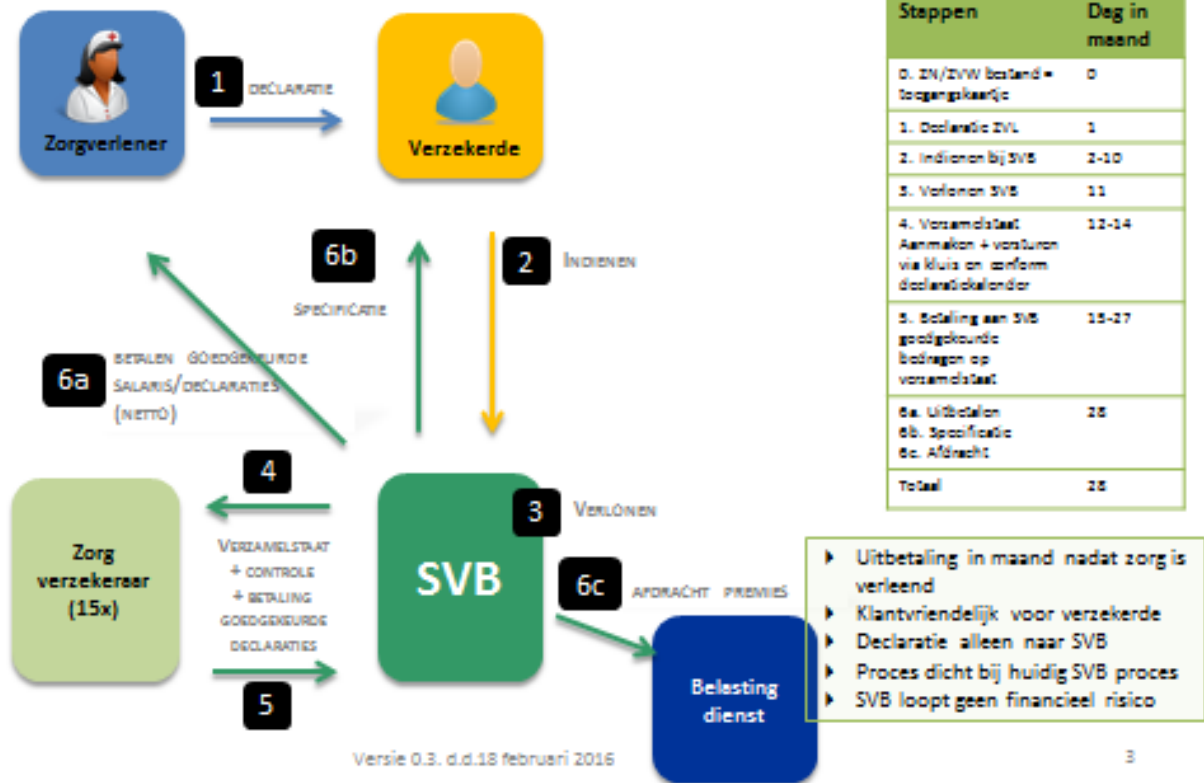
Voorstel:

Zorgverzekeraar	20xx	Voorgaande jaren	Totaal	Betaalde declaraties	Ontvangen bedragen	Te verrekenen
Zorgverzekeraar 1						

Bijlage II: Informatiestroom voor uitvoeren pgb-Zvw

Vooraf: - ZVW bestand van ZN = toegangskaartje SVB ZVW ondersteuning
Maandelijks: - Zorgverzekeraar bevoorschot de SVB conform SVB verzamelstaat

Variant ZN/SVB dd. 28-11-2014



Bijlage III: Toetsingskader bij de getrouwheidscontrole van de steekproefgevallen

Voor deze bijlage verwijzen we door naar het bestand '20230124 Toetsingskader getrouwheid Zvw 2022, versie 1.0'