



Algemeen Controle Plan 2015

*Algemeen Controleplan 2015 – Zvw – AV – Wlz
divisie De Friesland Zorgverzekeraar en Zorgkantoor Friesland*

Versie 1.0

INHOUDSOPGAVE

1	ALGEMEEN CONTROLEPLAN ZVW, AV EN WLZ	3
1.1	Inleiding	3
1.2	Aanleiding	3
1.3	Begripsbepaling	3
1.3.1	Formele controles inzake Zvw en AV	3
1.3.2	Formele controles inzake Wlz	4
1.3.3	Formele controles inzake Polisbeheer	4
1.3.4	Materiële controles	5
1.3.5	Rechtmatigheid	5
1.3.6	Doelmatigheid	5
1.3.7	Gepast gebruik	5
1.3.8	Stand van de wetenschap en praktijk	5
1.3.9	Fraude	6
1.3.10	Risicoverevening	6
1.4	Wettelijk kader	6
1.4.1	Nederlandse Zorgautoriteit (NZA)	6
1.4.2	Gedragscodes en Protocollen	7
1.4.3	Verantwoordelijkheid zorgverzekeraars	8
1.4.4	Uitvoeren algemene risicoanalyse en opstellen algemeen controleplan	9
1.4.5	Publicatieverplichtingen	9
1.4.6	Toegang tot persoons- en gezondheidsgegevens	9
1.4.7	Terugvorderingstermijn	10
1.5	Uitvoering controles door dDFZ	10
1.5.1	Uitvoering formele controles	10
1.5.2	Uitvoering materiële controles en controles op gepast gebruik	10
1.6	Taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden	15
1.6.1	De Friesland Zorgverzekeraar / Zorgkantoor Friesland	15
2	ONDERWERPEN MATERIËLE CONTROLE DE FRIESLAND ZORGVERZEKERAAR	16
2.1	Farmacie	16
2.2	Huisartsenzorg	17
2.3	Mondzorg	19
2.4	Vervoer	19
2.5	Paramedische zorg	20
2.6	Hulpmiddelen	21
2.7	Medisch specialistische zorg	22
2.8	Geboortezorg	23
2.9	GGZ cure	23
2.9	Wijkverpleging	25
3	ONDERWERPEN MATERIËLE CONTROLE ZORGKANTOOR FRIESLAND	27
3.1	PGB Huisbezoek	27
3.1	Zorg in Natura	28

1 ALGEMEEN CONTROLEPLAN ZVW, AV EN WLZ

1.1 Inleiding

Conform wet- en regelgeving is dDFZ, bestaande uit DFZ en FBTO Zorg alsmede ook Zorgkantoor Friesland, gehouden om voorafgaand aan de uitvoering van de (materiële) controles een (algemeen) controleplan op te stellen.

Zorgkantoor Friesland laat haar controles uitvoeren door afdeling Risk & Control van DFZ. In de onderstaande beschrijving worden derhalve ook de controles in het kader van het Zorgkantoor bedoeld, als gesproken wordt over dDFZ. Daar waar de opzet van de controles voor Wlz afwijkt van de opzet van controles voor Zvw zal dit specifiek worden beschreven.

FBTO Zorg heeft de werkzaamheden met betrekking tot materiële controle, gepast gebruik en fraudebeheersing uitbesteed aan divisie Zorg & Gezondheid van Achmea (dZ&G). Het algemeen controleplan van dZ&G is voor deze onderdelen dan ook van toepassing voor FBTO en is gepubliceerd op de website van FBTO.

1.2 Aanleiding

De zorguitgaven stijgen jaarlijks en ook voor de toekomst wordt een verdere stijging verwacht vanwege de nieuwe (technologische) ontwikkelingen en de toenemende vergrijzing in Nederland. De uitdaging is de zorg goed en betaalbaar houden in de toekomst. Een onderdeel van het betaalbaar houden van de zorg betreft het in de greep houden van de zorgkosten. Hiervoor voert dDFZ controles uit om de rechtmatigheid en doelmatigheid van de zorgkosten vast te stellen. Daarnaast zijn er ook wettelijke verplichtingen waardoor dDFZ formele en materiële controles en controles in het kader van gepast gebruik dient uit te voeren.

Het op internet zetten van dit algemeen controleplan heeft als doel inzichtelijk te maken:

- Hoe dDFZ er voor zorgt dat bij de controles geen zwaarder controlemiddel gebruikt wordt dan strikt noodzakelijk is, om te voorkomen dat onnodig inbreuk wordt gemaakt op de privacy van de verzekerde; en
- Voor de zorgverlener en/of de verzekerde dat de procedures gevolgd zijn.

Fraude met en rond verzekeringen verhoogt de premiedruk en is maatschappelijk niet aanvaardbaar. Daarnaast heeft fraude uiterst negatieve consequenties voor het imago van de bedrijfstak, terwijl voor de verzekeringsbranche een imago van vertrouwen, zekerheid en continuïteit een essentiële voorwaarde is om haar producten te kunnen aanbieden. Daarnaast zijn er ook een aantal andere, met name juridische, redenen waarom dDFZ een actief fraudebeheersingsbeleid dient te voeren.

1.3 Begripsbepaling

DDFZ maakt bij haar controles onderscheid tussen de formele en de materiële controles. Beide moeten structureel worden uitgevoerd ter voldoening aan wet- en regelgeving. Hierna volgt een toelichting op deze begrippen. Tevens worden de thema's rechtmatigheid, doelmatigheid¹, gepast gebruik, stand van de wetenschap en praktijk en fraude nader toegelicht.

1.3.1 Formele controles inzake Zvw en AV

De formele controle wordt volgens de Regeling zorgverzekering als volgt gedefinieerd: "een onderzoek waarbij de zorgverzekeraar nagaat of het tarief dat door een zorgaanbieder voor een prestatie in rekening is gebracht:

1. Een prestatie betreft, welke is geleverd aan een bij die zorgverzekeraar verzekerde persoon;
2. Een prestatie betreft, welke behoort tot het verzekerde pakket van die persoon;
3. Een prestatie betreft, tot levering waarvan de zorgverlener bevoegd is;

¹ Ook wel aangeduid als "feitelijke levering" en "terechte levering".

4. Het een tarief betreft, dat voor die prestatie krachtens de Wet marktordening gezondheidszorg (Wmg) is goedgekeurd of vastgesteld of een tarief betreft dat voor die prestatie met de zorgverlener door de zorgverzekeraar is overeengekomen.”

Doel van de formele controle is om voldoende zekerheid te verwerven over een juiste verwerking van de informatie.

De resultaten van de formele controle kunnen, afhankelijk van de bevindingen, zowel leiden tot actie in de richting van de zorgaanbieder, als in de richting van de verzekerde.

1.3.2 Formele controles inzake Wlz

De formele controle ten aanzien van de financiële rechtmatigheid betreft “het beoordelen van de opzet, het bestaan en de werking van de beheersingsmaatregelen inzake de naleving van de taken van het Zorgkantoor zoals deze beschreven staan in de “handleiding uitvoeringsverslag en financiële verantwoording concessiehouders 2015” welke betrekking hebben op de financiële rechtmatigheid”.

De resultaten van de formele controle kunnen, afhankelijk van de bevindingen, zowel leiden tot actie in de richting van de zorgaanbieder, in de richting van de interne organisatie, als in de richting van de verzekerde.

1.3.3 Formele controles inzake Polisbeheer

De formele controle betreft het nagaan of de opgaven ‘Verzekerde periode’ en ‘Persoonskenmerken’ van het betreffende jaar voldoen aan de eisen zoals deze in het protocol onderzoek Zvw² is opgenomen:

- De algemene toetsingspunten:
 - naleven instructies handboek ZiNL;
 - afwikkeling voorgaande onderzoek (onjuistheden, onzekerheden en verbetermogelijkheden);
 - uitvoeren van cijferanalyses, verbandscontroles en plausibiliteitscontroles;
 - aansluitingen bestanden/opgaven met de financiële administratie / jaarstaat.
- Beoordeling verzekeringsrecht en juistheid gegevens inschrijvingen en verzekerde periode, waarbij specifieke aandacht voor niet ingezetenen en hun gezinsleden;
- Borging actualiteit verzekeringsrecht en juistheid en actualiteit persoonskenmerken van alle bestaande Zvw-verzekerden, waarbij specifieke aandacht door de verhoogde risico’s voor:
 - niet ingezetenen die (tijdelijk) in Nederland werken (ook in combinatie met wanbetaling);
 - het bewaken van de afloop voor verzekerden met een verblijfsvergunning voor bepaalde tijd;
 - ontbrekende en niet geverifieerde BSN’s;
 - verzekerden die op het adres van de zorgverzekeraar staan en/of onbezorgbare post;
 - als een zorgverzekeraar gereede twijfel heeft over het voortduren van het recht op inschrijving dient de zorgverzekeraar onderzoek naar het voortduren van het recht te doen. Artikel 6 lid 5 van de Zvw geeft de zorgverzekeraar de mogelijkheid om verzekerden uit te schrijven als een zorgverzekeraar na onderzoek concludeert dat het voortduren van het recht op inschrijving niet is aangetoond;
 - voor de persoonskenmerken de juiste peildatum.
- Aansluiting tussen totaal aantal verzekerden van de opgave ‘Verzekerde periode’ en ‘Persoonskenmerken’ en de opgave persoonskenmerken met de verzekerdenadministratie. Attentiepunt is de opname van alle Zvw-verzekerden in de opgave;
- Aanlevering conform structuur gegevensuitvraag ZiNL. Dit is een kritisch aspect, waarvoor primair de zorgverzekeraar verantwoordelijk voor is, maar waarbij de accountant moet vaststellen dat de zorgverzekeraar dit adequaat heeft geborgd;
- Beoordelen totstandkoming selectieprogrammatuur, reports, query’s;
- Op de opgave dienen uitkomstgerichte controles verricht te worden, zoals de vulling van alle kenmerken en velden, plausibiliteit (bijvoorbeeld leeftijdsverdeling, verhouding man/vrouw), dubbele regels, grote aantallen verzekerden op hetzelfde adres, etc.

Indien in een controle fouten worden geconstateerd zullen deze worden hersteld.

² Lijst overgenomen uit het Protocol Onderzoek Zvw met oplevering in 2015

1.3.4 Materiële controles

Dit zijn onderzoeken waarbij wordt nagegaan of de door de zorgaanbieder in rekening gebrachte prestatie:

- Is geleverd (feitelijke levering van de zorgverlening);
- En die geleverde prestatie het meest was aangewezen gezien de gezondheidstoestand van de verzekerde (terechte levering van de zorgverlening);

Het doel van materiële controle is om voldoende zekerheid te verwerven dat er geen sprake is van substantiële onrechtmatigheid en ondoelmatigheid in de gedeclareerde zorgverlening.

De resultaten van de materiële controle kunnen, afhankelijk van de bevindingen, zowel leiden tot actie in de richting van de zorgverlener (Wlz en Zvw), als de verzekerde (Zvw).

1.3.5 Rechtmatigheid

Rechtmatigheid in algemene zin wil zeggen: in overeenstemming met de relevante wet- en regelgeving.

Zvw en AV

Onder rechtmatigheid wordt verstaan of de gedeclareerde zorg daadwerkelijk is geleverd. Voor de vaststelling van de rechtmatigheid van de uitgaven in de Zvw stelt de NZa in het kader van de risicoverevening een minimumnorm. Alle zorgverzekeraars conformeren zich aan deze norm en hebben gelet op het proportionaliteitsbeginsel besloten geen striktere norm te hanteren.

Wlz

We maken onderscheid tussen financiële rechtmatigheid en procedurele rechtmatigheid:

- Bij financiële rechtmatigheid hebben handelingen en beslissingen van een organisatie directe financiële gevolgen. De rechtmatige uitvoering van taken is rechtstreeks gekoppeld aan een geldstroom. Zo is de accountantsverklaring bij de financiële verantwoording gericht op financiële rechtmatigheid.
- Bij procedurele rechtmatigheid heeft de rechtmatige uitvoering van taken geen financiële dimensie. De uitvoering van deze taken kan niet direct worden gekoppeld aan een geldstroom. De procedurele rechtmatigheid valt buiten de reikwijdte van de accountantsverklaring bij de financiële verantwoording.

Polisbeheer

Voor Polisbeheer geldt dat aan de rechtmatigheid is voldaan indien de opgaven 'Verzekerde periode' en 'Persoonskenmerken' van het betreffende jaar voldoen aan de eisen zoals deze in het protocol onderzoek Zvw is opgenomen.

1.3.6 Doelmatigheid

In het tweede lid van artikel 7.5 van de Regeling zorgverzekering wordt de zorgverzekeraar verplicht in het kader van de doelmatigheid vast te stellen dat er "*voldoende zekerheid is verkregen dat de geleverde prestatie het meest was aangewezen gezien de gezondheidstoestand van de verzekerde*".

1.3.7 Gepast gebruik

Onder gepast gebruik wordt verstaan zorg die in ieder geval bewezen effectief is. Gepast gebruik bestaat in het kader van het vereveningsonderzoek uit drie onderdelen:

1. De zorg voldoet aan de indicatievoorwaarden zoals gesteld in de Zvw en prestatieomschrijvingen in de Wlz;
2. De zorg voldoet aan de stand van wetenschap en praktijk (effectieve zorg);
3. De verzekerde is redelijkerwijs aangewezen op de zorg gezien zijn gezondheidssituatie (medische noodzaak).

Deze onderdelen hangen samen met de reeds onder de materiële controle vallende aspecten op het gebied van rechtmatigheid en doelmatigheid. De analyse en controle op gepast gebruikt wordt hierdoor gezamenlijk uitgevoerd met de materiële controle. Daarnaast vinden er formele controles plaats op de juiste toepassing van de indicatievoorwaarden.

1.3.8 Stand van de wetenschap en praktijk

In Artikel 2.1 Besluit Zorgverzekering (BZv) is opgenomen dat de inhoud en omvang van de vormen van zorg of diensten mede bepaald worden door de stand van de wetenschap en praktijk en, bij ontbreken van een

zodanige maatstaf, door wat in het betrokken vakgebied geldt als verantwoorde en adequate zorg en diensten. Zorg die niet voldoet aan de “stand van de wetenschap en praktijk” is geen verzekerde prestatie.

1.3.9 Fraude

Fraude kan worden omschreven als het plegen of trachten te plegen van valsheid in geschrifte, bedrog, benadeling van schuldeisers of rechthebbenden en/of verduistering. In dit kader gaat het dan om fraude door betrokken personen en organisaties bij de totstandkoming en/of uitvoering van een overeenkomst van zorgverzekering of overeenkomst inzake Wlz. De uitvoering van de overeenkomst heeft betrekking op het verkrijgen van een uitkering, vergoeding of prestatie waarop geen recht bestaat, of het verkrijgen van een verzekeringsdekking onder valse voorwendsels. Bij fraude moet voldaan zijn aan de volgende elementen:

- (financieel) verkregen voordeel;
- overtreden van wet- en regelgeving; en
- opzettelijk en misleidend handelen.

1.3.10 Risicoverevening

Risicoverevening is de gelijke verdeling van financiële risico's over alle zorgverzekeraars. Door de acceptatieplicht bestaat de kans dat één of enkele verzekeraars een onevenredig groot aantal ouderen of mensen met een hoog gezondheidsrisico moet verzekeren. Om die verzekeraars te compenseren voorziet de Zorgverzekeringswet in risicoverevening. Gelden van verzekeraars met een klein aantal ouderen of mensen met een hoog gezondheidsrisico worden overgeheveld naar zorgverzekeraars met een groter aantal van die groep. Het geld wat daarvoor nodig is komt uit het Zorgverzekeringsfonds.

1.4 Wettelijk kader

DDFZ voert de controles uit conform de vigerende wet- en regelgeving. De meest relevante wetten en regelgevingen betreffen de Regeling zorgverzekering, de Zorgverzekeringswet (Zvw), Wet toelating zorginstellingen (WTZi), Wet langdurige zorg (Wlz), Regeling langdurige zorg, Besluit zorgaanspraken Wlz, de Wet bescherming persoonsgegevens (Wbp) en de Wet marktordening gezondheidszorg (Wmg).

Hieronder wordt een kader geschetst van de belangrijkste onderdelen hieruit die van invloed zijn op de controlewerkzaamheden van DDFZ.

1.4.1 Nederlandse Zorgautoriteit (NZA)

De taken en bevoegdheden van de NZa worden geregeld in de Wet marktordening gezondheidszorg (Wmg). De NZa is volgens artikel 16 van de Wmg onder andere belast met het toezicht op de rechtmatige uitvoering door de zorgverzekeraars van hetgeen bij of krachtens de Zvw is geregeld. Verder blijkt uit artikel 36 lid 3 sub b Wmg dat de NZa nadere regels kan stellen betreffende de administratie van zorgverzekeraars met het oog op de bevordering van een goede uitvoering van de Zorgverzekeringswet. Uit lid 4 van ditzelfde artikel blijkt eveneens, dat deze regels worden gesteld in overeenstemming met het Zorginstituut Nederland. Daarnaast kan de NZa regels stellen met betrekking tot de controle *door* zorgverzekeraars (artikel 27 Wmg). Zo heeft de NZa de “*Regeling controle en administratie zorgverzekeraars*” Deze regeling vermeldt onder andere eisen waaraan de uitvoering van controles door de verzekeraars moet voldoen. Hieruit voortvloeiend stelt de NZa onder andere jaarlijks het “*Protocol Vereveningsonderzoek Zvw*” op met daarin een toetsingskader betreffende de werkzaamheden van de zorgverzekeraar die relevant zijn voor de toekenning van een bijdrage uit het Zorgverzekeringsfonds door het Zorginstituut Nederland. Hierin wordt onder andere gesteld dat er “voldoende scheiding tussen het proces materiële controle en de zorginkoop” dient te zijn. Ook stelt de NZa periodiek conform artikel 57 Wmg beleidsregels vast met daarin onder andere de te hanteren tarieven en bijbehorende prestatie beschrijvingen.

De NZa maakt, onverminderd haar bevoegdheid tot eigen onderzoek, bij de uitoefening van haar taken, zoals genoemd in artikel 16 Wmg, zoveel mogelijk gebruik van de resultaten van door anderen verrichte controles. DDFZ verstrekt desgevraagd aan de NZa de informatie over de uitgevoerde werkzaamheden die met de

controle zijn bereikt en licht haar volledig in over de resultaten van de controle. Dat gebeurt door het overleggen van rapporten of op een andere door de NZa aan te geven wijze.

Op basis van artikel 83 van de Wmg kan de NZa een zorgverzekeraar die niet aan het bij of krachtens de Zorgverzekeringswet geregelde voldoet, een last onder dwangsom opleggen. Een van de door de NZa uitgevoerde onderzoeken naar rechtmatige uitvoering van de zorgverzekeringswet door zorgverzekeraars is het jaarlijkse onderzoek naar de juistheid van de vereveningsopgaven die zorgverzekeraars indienen. In de jaarstaat Zvw, onderdeel A, zijn onder meer de kosten per prestatie opgenomen. De jaarstaat is voorzien van een accountantsverklaring. Voorafgaand aan het afgeven van de verklaring moet de externe accountant van de zorgverzekeraar een juistheidsonderzoek met een betrouwbaarheid van 95% en een tolerantie van 97% nauwkeurigheid doen.

1.4.2 Gedragscodes en Protocollen

In de artikelen 37 en 38 van de Zvw is beschreven dat de zorgverzekeraar ieder jaar een jaarrekening, een jaarverslag en een uitvoeringsverslag aan de NZa moet doen toekomen. Betreffende de inhoud van deze stukken zijn er door de zorgverzekeraars gedragscodes opgesteld in de vorm van een corporate-governancecode. Op basis van deze door de bedrijfstak zelf ontwikkelde gedragsregels dient door de zorgverzekeraar verantwoording te worden afgelegd. Zorgverzekeraars kennen op dit moment een aantal gedragscodes, zoals de code "Health Insurance Governance" (aanbevelingen voor goed bestuur, goed toezicht en adequate verantwoording door zorgverzekeraars) van mei 2002, de "Gedragscode goed zorgverzekeraarschap" (gedragsregels ten opzichte van verzekerden, zorgaanbieders en andere zorgverzekeraars) van december 1997 en de "Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Zorgverzekeraars".

Materiële en Formele controle

De "Regeling controle en administratie zorgverzekeraars" heeft tot doel nadere voorschriften te stellen aan de uitvoering van formele en materiële controles en onderzoek naar signalen van fraude door zorgverzekeraars. In artikel 4 staat vermeld dat de zorgverzekeraar formele en materiële controles en fraudeonderzoek moet verrichten. Deze controles en onderzoeken moeten uitgevoerd worden conform de vereisten in de Regeling zorgverzekering en het Protocol Vereveningsonderzoek Zvw. Verder stelt deze Regeling voorschriften aan de zorgverzekeraars om de juistheid en volledigheid van gegevens en informatie in hun administratie te waarborgen. De juistheid en volledigheid van de gegevens en informatie is van belang, omdat de zorgverzekeraars op basis van die gegevens en informatie een bijdrage krijgen toegekend uit het Zorgverzekeringsfonds (de risicoverevening). Daarnaast zijn de gegevens nodig voor het opstellen van het uitvoeringsverslag.

Het uitvoeren van een materiële controle wordt in het "Protocol Materiële Controle" op hoofdlijnen beschreven. Bij een materiële controle wordt gewerkt met persoonsgegevens, waaronder die betreffende iemands gezondheid. Het doel van het protocol is te zorgen dat de materiële controle op een efficiënte manier wordt uitgevoerd waarbij gebruikt wordt gemaakt van controlemethoden die proportioneel zijn. Het proportioneel inzetten van controlemethoden betekent dat pas mag worden overgegaan tot het inzetten van de zwaarste controlemethode, de detailcontrole, als er niet voldoende zekerheid is betreffende de rechtmatigheid en doelmatigheid. Bij een detailcontrole worden 'tot de persoon herleidbare gegevens betreffende iemands gezondheid' gebruikt.

Fraude

In het kader van de bestrijding van criminaliteit en fraudebeheersing zijn er een aantal protocollen en gedragscodes waaraan dDFZ zich conformeert. Dit betreffen onder andere

- a) Protocol Verzekeraars & Criminaliteit van het Verbond van Verzekeraars
- b) Gedragscode Goed Zorgverzekeraarschap
- c) Protocol Incidentenwaarschuwingssysteem Financiële instellingen
- d) Convenant aanpak verzekeringsfraude

In bovenstaande protocollen en gedragscodes wordt beschreven aan welke eisen en richtlijnen de fraudebeheersing binnen dDFZ moet voldoen.

1.4.3 Verantwoordelijkheid zorgverzekeraars

Rechtmatigheid

DDFZ heeft de plicht om de nodige maatregelen te treffen ter voorkoming van onnodige verstrekkingen en van uitgaven welke hoger zijn dan noodzakelijk. Met toepassing van artikel 87, zesde lid, van de Zvw is in de Regeling zorgverzekering nader uitvoering gegeven aan de wettelijke verplichtingen. De Regeling zorgverzekering verplicht zorgverzekeraars (artikel 7.4, eerste lid) materiële controle en fraudeonderzoek te verrichten overeenkomstig de in de regeling gestelde eisen.

Artikel 35 Wmg verbiedt de zorgverzekeraar een tarief te betalen of aan derden te vergoeden:

- dat niet overeenkomt met het tarief dat voor de betrokken prestatie op grond van artikel 50 is vastgesteld;
- dat niet ligt binnen de tariefruimte die op grond van artikel 50 voor de betrokken prestatie is vastgesteld;
- voor een prestatie geen prestatiebeschrijving op grond van artikel 50 is vastgesteld;
- voor een prestatie een andere prestatiebeschrijving wordt gehanteerd dan op grond van artikel 50 is vastgesteld;
- anders dan op de wijze die overeenkomstig de Wmg is vastgesteld.

Uit bovenstaande wettekst volgt dat een zorgverzekeraar alleen mag betalen als de gedeclareerde prestatie ook daadwerkelijk geleverd is.

In artikel 36 lid 1 Wmg is hierop aansluitend geregeld dat zorgaanbieders en ziektekostenverzekeraars een administratie dienen te voeren waaruit in ieder geval de overeengekomen en geleverde prestaties blijken, alsmede wanneer die prestaties zijn geleverd, aan welke patiënt onderscheidenlijk aan welke verzekerde die prestaties door een zorgaanbieder zijn geleverd, de daarvoor in rekening gebrachte tarieven en de in verband daarmee ontvangen of verrichte betalingen of vergoedingen aan derden.

Om bovenstaande te waarborgen worden er door de zorgverzekeraar formele en materiële controles uitgevoerd.

Doelmatigheid

Voor het vaststellen van doelmatigheid, is art. 2.1 van het Besluit zorgverzekering van belang. Daarin is bepaald dat de inhoud en omvang van de onder de Zvw verzekerde zorg “mede worden bepaald door de stand van wetenschap en praktijk en bij het ontbreken van een zodanige maatstaf, door hetgeen in het betrokken vakgebied geldt als verantwoorde en adequate zorg en diensten”.

Misbruik en oneigenlijk gebruik

Verder is dDFZ verplicht op grond van de Zvw en de Wlz een actief beleid te voeren tegen misbruik en oneigenlijk gebruik.

1.4.4 Uitvoeren algemene risicoanalyse en opstellen algemeen controleplan

Conform artikel 7.6 van de Regeling zorgverzekering en artikel 7 van de Regeling langdurige zorg voert dDFZ een algemene risicoanalyse uit op basis van gegevens waarover zij in verband met de uitvoering van de Zvw en Wlz beschikt. Op basis van deze risicoanalyse stelt dDFZ een algemeen controleplan vast, waarin de objecten van materiële controle en de in te zetten controle-instrumenten zijn opgenomen. Het naar aanleiding van de algemene risicoanalyse opgestelde algemeen controleplan voorziet niet in de inzet van het controle-instrument detailcontrole. Indien uit het uitgevoerde algemeen controleplan blijkt dat het controledoel is bereikt, kan alleen detailcontrole worden uitgevoerd als er van een ander dan de zorgverzekeraar afkomstige of uit de uitgevoerde controle voortvloeiende aanwijzingen zijn waaruit blijkt dat er sprake is van onvoldoende zekerheid.

1.4.5 Publicatieverplichtingen

Op grond van artikel 7.7 van de Regeling zorgverzekering moet de zorgverzekeraar het controledoel (artikel 7.5) en het algemeen controleplan (artikel 7.6) aan verzekerden en zorgaanbieders op een gemakkelijk toegankelijke manier openbaar maken. DDFZ plaatst deze informatie jaarlijks op haar internet site. Het specifieke controleplan hoeft niet openbaar gemaakt te worden. Wel is het in geval van detailcontrole verplicht de betreffende zorgaanbieder vooraf te informeren.

1.4.6 Toegang tot persoons- en gezondheidsgegevens

DDFZ mag gebruik maken van persoonsgegevens die dDFZ in het kader van declaratieverkeer reeds heeft ontvangen. In Artikel 87 lid 2 van de Zvw staat beschreven dat een zorgaanbieder die aan een verzekerde zorg of andere diensten heeft verleend overeenkomstig artikel 11 van de Zvw, dDFZ de persoonsgegevens verstrekt, die voor de zorgverzekeraar noodzakelijk zijn voor de uitvoering van de Zvw. Hieronder vallen ook persoonsgegevens betreffende de gezondheid als bedoeld in de Wbp.

In artikel 7.1 van de Regeling zorgverzekering wordt daarnaast uiteengezet dat bovengenoemde gegevens door de zorgverzekeraar gebruikt mogen worden voor het verrichten van formele dan wel materiële controles.

De zorgverzekeraar mag volgens artikel 7.5 verzekerden met gebruikmaking van persoonsgegevens waarover hij in verband met de uitvoering van de zorgverzekering reeds beschikt enquêteformulieren zenden om onderzoek te doen of de in rekening gebrachte zorg daadwerkelijk is verleend. Wanneer het voor uitvoering van de controle noodzakelijk is om meer informatie op te vragen dan is de zorgaanbieder volgens artikel 7.4 van de Regeling zorgverzekering verplicht zijn medewerking te verlenen aan de materiële controle.

De zorgaanbieder is op grond van artikel 87 Zvw, ondanks het beroepsgeheim, verplicht om de noodzakelijke persoons- en gezondheidsgegevens aan de zorgverzekeraar te verstrekken, mits de zorgverzekeraar de wettelijk vereiste controlestappen gevolgd heeft volgens het ZN protocol N-10-1016. De zorgverzekeraar is verplicht tot geheimhouding. Zowel voor de materiële controle als de detailcontrole is geen toestemming vereist van verzekerden.

Het gebruikmaken van persoonsgegevens gebeurt onder de verantwoordelijkheid van de adviserend medisch-/zorginhoudelijk adviseur. De medisch-/zorginhoudelijk adviseur is verantwoordelijk voor het bewaken en beschermen van de privacy van de ter beschikking gestelde dossiers van een patiënt. DDFZ hanteert de definitie van adviseur zoals deze in de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Zorgverzekeraars staat beschreven: "Medisch adviseur: de (tand)arts, fysiotherapeut, verloskundige, verpleegkundige, gezondheidszorgpsycholoog, psychotherapeut of apotheker die de zorgverzekeraar adviseert over medische aangelegenheden voor zover dat ligt op zijn deskundigheidsgebied zoals die blijkt uit de BIG-registratie en die in dit kader functioneel leiding geeft aan de functionele eenheid c.q. functionele eenheden waarin deskundige medewerkers zijn betrokken bij verwerking van persoonsgegevens betreffende iemands gezondheid voor specifieke (gekwalificeerde) doeleinden."

In het kader van fraudeonderzoek wordt in artikel 4.10 van de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Zorgverzekeraars toestemming gegeven om persoonsgegevens op te nemen in het Incidentenregister en het Extern Verwijzingsregister (EVR) indien aan de voorwaarden van artikel 4.10 lid 1 is voldaan.

1.4.7 Terugvorderingstermijn

In het Burgerlijk Wetboek, boek 3, artikel 309 wordt vermeld: “Een rechtsvordering uit onverschuldigde betaling verjaart door verloop van vijf jaren na de aanvang van de dag, volgende op die waarop de schuldeiser zowel met het bestaan van zijn vordering als met de persoon van de ontvanger is bekend geworden en in ieder geval twintig jaren nadat de vordering is ontstaan.” Hieraan kan ontleend worden dat (indien niet anders in de overeenkomst is afgesproken) tot vijf jaar terug kan worden teruggevorderd.

1.5 Uitvoering controles door dDFZ

1.5.1 Uitvoering formele controles

De formele controles zijn te verdelen in:

- preventieve maatregelen, zoals het beoordelen van mutaties in kritische tabellen en functiescheiding; en
- repressieve maatregelen, zoals het uitvoeren van steekproefcontroles en het draaien van query's.

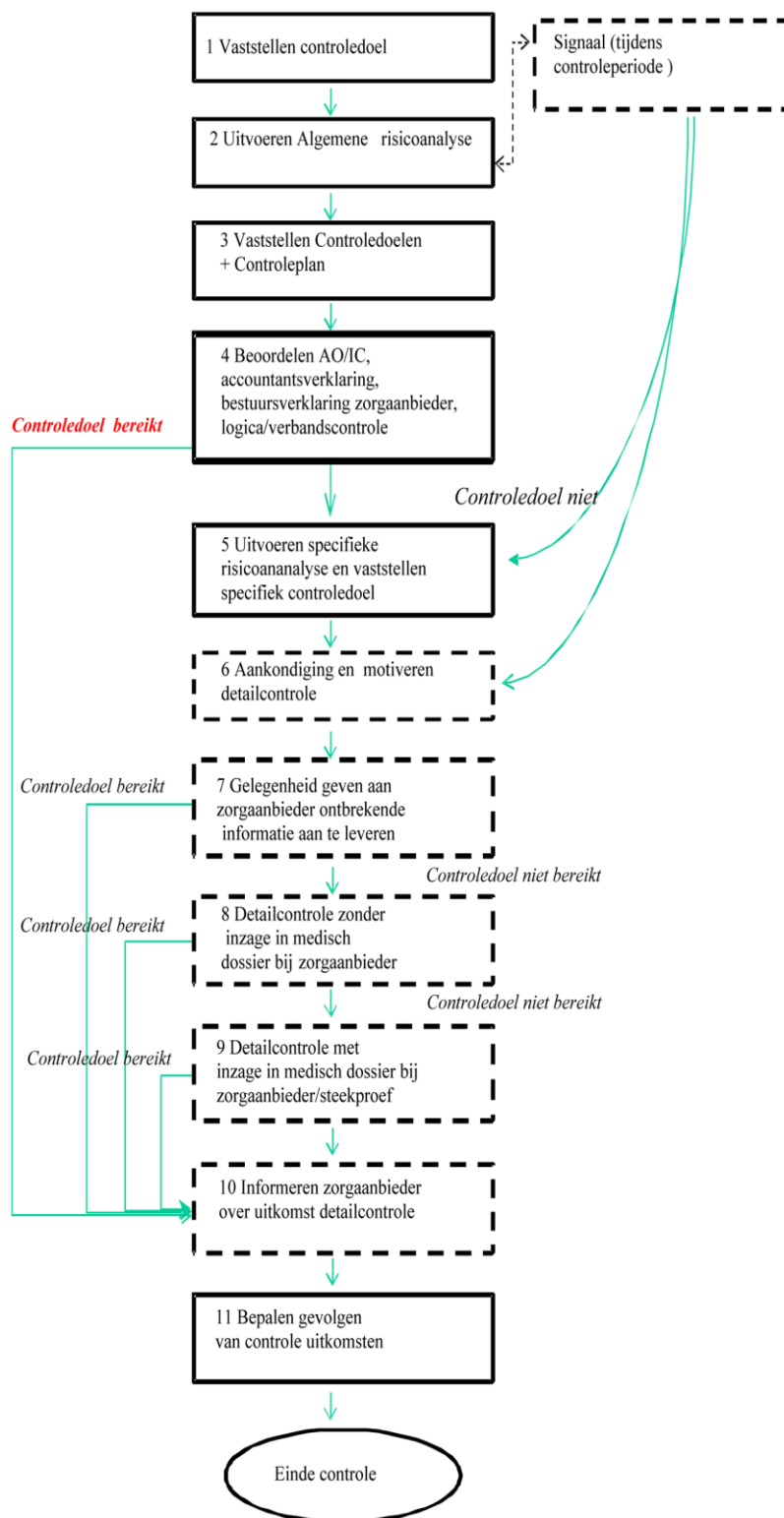
1.5.2 Uitvoering materiële controles en controles op gepast gebruik

Bij de uitvoering van de materiële controle^{3 4} volgt dDFZ (voor zowel Zvw en Wlz) het hierna volgende stappenplan. Hierin wordt op hoofdlijnen aangegeven hoe de materiële controle dient te worden opgezet. Het doel is te zorgen voor een controlesysteem waarbij betrokkenen en de persoonlijke levenssfeer zo weinig mogelijk worden belast. Deze stappen zijn een vereiste voor de inzet van instrumenten van detailcontrole en dienen derhalve als basis voor de controleaanpak en -rapportages. Het uitgangspunt is dat een medisch adviseur betrokken wordt bij alle te volgen stappen in het kader van de materiële controle.

³ Controles op gepast gebruik worden op dezelfde manier opgezet als materiële controles. Derhalve worden in verband met efficiency overwegingen de controles op gepast gebruik meegenomen in de materiële controles.

⁴ Fraudeonderzoeken worden op dezelfde manier opgezet als materiële controles. Het verschil met materiële controle is gelegen in het feit dat er bij een fraudeonderzoek ook wordt onderzocht of er opzettelijk onterecht is gedeclareerd. Wanneer er kan worden aangetoond dat er opzettelijk een regel is overtreden met als doel om financieel of wederrechtelijk voordeel te behalen, dan is er sprake van fraude. In deze gevallen kunnen er maatregelen door DFZ worden opgelegd. Voor meer informatie hierover verwijzen wij naar het maatregelenbeleid zoals dit in ZN verband is opgesteld.

Stappenplan materiële controle⁵:



⁵ Bron: Protocol materiële controle

1. Vaststellen controledoel

Als eerste stap in het proces materiële controle, wordt het controledoel bepaald. Het controle doel komt overeen met de algemene doelstelling van materiële controle zoals beschreven in dit algemeen controleplan: *“Voldoende zekerheid verwerven dat er geen sprake is van substantiële onrechtmatigheid en ondoelmatigheid in de gedeclareerde zorgverlening”* Bij het vaststellen van het controledoel wordt de soll-positie (geldende norm) bepaald. De materiële controle is van toepassing op de basisverzekering als ook op de aanvullende verzekering en Wet langdurige zorg.

2. Uitvoeren algemene risicoanalyse

De algemene risicoanalyse is de basis voor het controleplan. De aanpak van risicoanalyse ten behoeve van materiële controles omvat het definiëren van risico's, alsmede hun impact en het definiëren van de bijbehorende interne beheersmaatregelen die het risico mitigeren. De algemene risicoanalyse vindt plaats binnen de controlplatforms. Hier worden periodiek per verstrekking door een groep specialisten (organisatie breed) de belangrijke risico's bepaald. Organisatie breed wil zeggen dat specialisten uit alle disciplines hierin vertegenwoordigd zijn (declaratieverwerkers, medisch adviseurs, zorginhoudelijk medewerkers, accountmanagers, (senior) analisten Risk & Control, de fraudecoördinator etc.). In de controlplatforms worden de bestaande risico's geëvalueerd en nieuwe risico's benoemd naar aanleiding van onder andere:

- signalen van verzekerden;
- signalen van zorgverleners;
- signalen intern medewerkers (declaratieverwerking/Zorginkoop /Call Center etc.);
- signalen extern (ZN/NZa/ZiNL/andere zorgverzekeraars);
- signalen vanuit de media
- wijziging in processen en werkmethodes;
- wijzigingen in systemen en systeemcontroles;
- wijzigingen in wet- en regelgeving/polisvoorwaarden/contractvoorwaarden met zorgaanbieders;
- circulaires van het Zorginstituut Nederland;
- ontwikkelingen in de branche, waaronder “stand van de wetenschap”;
- risicoprofiel zorgaanbieders Wlz (controleverklaring nacalculatie t-1 en EWS);
- rapportages:
 - verbeterpunten/aanwijzingen van de NZa;
 - verbeterpunten/aanwijzingen Internal Audit;
 - uitkomsten eigen onderzoeken en controles;
 - uitkomsten praktijkvariatie, analyses, spiegelinformatie etc.;
- overig.

Binnen het controlplatform wordt bepaald of iets als risico benoemd wordt. Deze lijst met risico's wordt per verstrekking vastgelegd in een risicomatrix. In deze risicomatrix worden ook de interne beheersmaatregelen en de impact van het risico vastgelegd.

3. Vaststellen controledoelen en controleplan

Van de grootste risico's uit de risicomatrices per verstrekking worden de controledoelen bepaald. Deze controledoelen worden opgenomen in het Algemeen controleplan. Deze wordt jaarlijks voorafgaand aan de uitvoering van de controles op de site van DFZ gepubliceerd.

4. Uitvoeren algemene controle

Het controleplan vormt de basis voor de uitvoering van de materiële controle om het controledoel te bereiken. DDFZ neemt de vereiste proportionaliteit en subsidiariteit in acht bij het uitvoeren van de materiële controle. Dit betekent, dat dDFZ geen zwaarder middel inzet, als dat niet nodig is om het controledoel te bereiken (proportionaliteit), en dat de verwerking van de persoonsgegevens is toegestaan als het controledoel alleen op deze wijze kan worden bereikt (subsidiariteit).

Dit houdt concreet in dat dDFZ in eerste instantie de risico's onderzoekt door gebruik te maken van algemene controle-instrumenten, namelijk het:

- Beoordelen van bijvoorbeeld de Administratieve Organisatie/Interne Beheersing (AO/IB), de door een accountant afgegeven controleverklaring bij de jaarrekening, de bestuursverklaring en de jaarrekening van de betreffende zorgaanbieder.
- Uitvoeren van diverse analyses en logica/verbandcontroles, waarbij uitgegaan wordt van het feit dat alle vormen van structureel en substantieel onrechtmatig (daadwerkelijke levering) en ondoelmatig (ook het niet voldoen aan de stand van de wetenschap en niet gepast gebruik) declaratie gedrag zal leiden tot een afwijking van het gemiddelde. Middels analyse worden deze zaken opgespoord, gecontroleerd en indien nodig gecorrigeerd.
- Inzetten van enquêtes. Aan het inzetten van enquêtes als controlemiddel zijn geen voorwaarden verbonden, derhalve kan deze ook in het kader van een algemene controle ingezet worden. In het kader van de materiële controle heeft een enquête primair tot doel te controleren of de in rekening gebrachte zorg daadwerkelijk is verleend. Uit het oogpunt van efficiëntie en kosten wordt er door dDFZ echter pas voor de enquête als controlemiddel gekozen, indien er geen lichter controlemiddel is welke voldoende inzicht kan geven in de rechtmatigheid van de geleverde zorg.

Indien door het uitvoeren van bovenstaande algemene controlewerkzaamheden het controledoel is bereikt, wordt bepaald wat de uitkomsten zijn. Indien nodig wordt de zorgaanbieder op de hoogte gesteld van de uitkomsten en wordt de controle afgerond.

5. Uitvoeren specifieke risicoanalyse en vaststellen specifiek controledoel

Zoals reeds eerder opgemerkt is, geldt dat de stap naar detailcontrole uitsluitend mag plaatsvinden als uit de bevindingen van het uitgevoerde algemeen controleplan blijkt dat het controledoel niet is bereikt, of dat het controledoel wel is bereikt maar er andere signalen zijn dat er toch nog sprake is van onvoldoende zekerheid. In dat geval wordt er een specifieke risicoanalyse uitgevoerd. Aan de hand van de resultaten van de specifieke risicoanalyse stelt dDFZ een specifiek controledoel vast met een daaraan gekoppeld controleplan.

Een aanleiding voor detailcontrole kan in elk geval voortvloeien uit:

- resultaten formele controle;
- resultaten van de uitgevoerde algemene controle;
- signalen met betrekking tot een bepaalde zorgverlener die voortvloeien uit de statistische analyse en/of verbandscontrole;
- afwijkend of onjuist aanvraaggedrag;
- signaal van collega's van de zorgverlener, beroepsorganisatie of inspectie;
- signaal van verzekerden/patiënten;
- signaal van andere zorgverzekeraar;
- berichtgeving in de media.

Op basis van het specifieke controleplan wordt de detailcontrole uitgezet.

6. Aankondiging detailcontrole

DDFZ kondigt de detailcontrole voorafgaand aan de feitelijke controle aan bij de zorgaanbieder. Hierbij meldt dDFZ aan de zorgaanbieder:

- de aanleiding en het doel van de controle;
- de wijze waarop de controle zal plaatsvinden;
- binnen welke termijn de bevindingen kenbaar zullen worden gemaakt (conform het controleplan) en wat de mogelijke gevolgen zijn (zie stap 11).

Indien de omstandigheden daartoe aanleiding geven en indien dat voor de aard van het onderzoek van belang is, kan een controle zonder aankondiging plaatsvinden.

Vormen van detailcontrole die dDFZ inzet van licht naar zwaar:

- gerichte vragen stellen aan de zorgaanbieder om met betrekking tot de verzekerde ontbrekende informatie aan te leveren;
- inzage in de administratie van de zorgaanbieder (zonder inzage in het medisch dossier);
- inzage in het medisch dossier van de verzekerde.

Bij elke stap geldt dat, indien er voldoende zekerheid betreffende de rechtmatigheid verkregen is, de controle wordt afgesloten.

7. Opvragen ontbrekende informatie aan te leveren

De aankondiging zoals bedoeld in stap 6 kan vergezeld gaan van het opvragen van aanvullende informatie. Met deze informatie kan de zorgaanbieder antwoord geven op de openstaande (controle)vragen vanuit dDFZ, zonder dat hierbij persoonsgegevens betreffende iemands gezondheid worden verstrekt. Overigens kan het ook zo zijn dat aanvullende informatie bij de verzekerde wordt opgevraagd. Soms is dit de enige mogelijkheid om volledige informatie te verkrijgen.

8. Inzage in administratie van de zorgaanbieder (zonder inzage in medisch dossier)

Bij het controle-instrument inzage in de administratie van de zorgaanbieder zonder inzage in het medisch dossier, wordt gebruik gemaakt van persoonsgegevens waarover dDFZ niet zelf beschikt. Tot de detailcontrole zonder inzage in het inhoudelijk medisch dossier worden de volgende activiteiten gerekend:

- Het opvragen van informatie bij de zorgaanbieder; bijvoorbeeld verklaring vragen voor afwijkende kengetallen.
- Het controleren van de afspraken van de cliënt in het (elektronische) systeem van de zorgaanbieder.

9. Inzage in het medisch dossier van de verzekerde

Bij het uitvoeren van detailcontrole moet een zorgaanbieder dDFZ conform het specifieke controleplan inzage verstrekken in het inhoudelijk medisch dossier. Dat kan zowel aan de orde zijn in individuele gevallen, als steekproefsgewijs. DDFZ is verantwoordelijk voor een zorgvuldige uitvoering van de detailcontrole, onder verantwoordelijkheid van een medisch adviseur. Overigens geldt als uitgangspunt dat inzage in het medisch dossier alleen in uiterste instantie mogelijk is. Dit laat onverlet dat er situaties voorzienbaar zijn, waarin duidelijk is dat het specifieke controledoel alleen kan worden behaald door het uitvoeren van een steekproef, en dat andere instrumenten voor detailcontrole niet bruikbaar zijn voor het behalen van het controledoel. In een dergelijk geval hoeft dDFZ niet eerst die andere stappen in te zetten.

10. Informeren zorgaanbieder over uitkomst detailcontrole

Tot slot dient de zorgverlener door dDFZ geïnformeerd te worden over de uitkomst van de controles. In het kader van hoor en wederhoor wordt de zorgaanbieder in de gelegenheid gesteld binnen redelijke termijn op de uitkomst van de detailcontrole te reageren. Op basis van de reactie van de zorgaanbieder stelt dDFZ de definitieve uitkomst van de controle vast en bericht deze aan de zorgaanbieder.

11. Bepalen gevolgen van controle uitkomsten

Indien bij een controle tekortkomingen zijn vastgesteld, worden de gevolgen daarvan bepaald. Daarbij staat uiteraard het belang van de verzekerde centraal. Hiernaast wordt rekening gehouden met de volgende aspecten:

- Heeft de zorgverlener zichzelf verrijkt?
- Is er sprake van een bewust of een onbewust gemaakte fout?
- Had de zorgverlener kunnen weten dat hij fouten maakte?
- Zijn er aan de kant van de zorgverzekeraar fouten gemaakt?
- Is de zorgverlener eerder gewaarschuwd?
- Heeft de zorgverlener meegewerkt aan het onderzoek?
- Komt de zorgverlener bij zijn/haar motivering eerlijk over?
- Wat is redelijk?

De gevolgen kunnen zeer divers zijn en bijvoorbeeld uitmonden in:

- het uitbreiden van de controle;
- het overhandigen van het dossier aan de fraudecoördinator ten behoeve van het uitvoeren van een fraudeonderzoek;
- het geven van een waarschuwing;

- een terugvordering of verrekening met toekomstige declaraties van de zorgverlener;
- aanvullende voorwaarden verstrekken aan de zorgaanbieder;
- het aanpassen of beëindiging van de overeenkomst;
- het informeren van de Inspectie voor de Gezondheidszorg;
- een melding doen bij de NZa;
- het inlichten van de Economische Controle Dienst;
- aangifte doen bij de politie.

Afhankelijk van de feiten en omstandigheden van het geval kunnen de hiervoor genoemde gevolgen en acties worden gecombineerd.

1.6 Taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden

1.6.1 De Friesland Zorgverzekeraar / Zorgkantoor Friesland

De formele en materiële controles en de eventuele detailcontroles worden gecoördineerd en uitgevoerd door de medewerkers van de afdeling Risk & Control. De afdeling Risk & Control valt als stafafdeling onder de BU Zorg en Gezondheid.

Binnen de afdeling Risk & Control is er voldoende analytische en controle technische expertise aanwezig. De benodigde medisch inhoudelijke expertise wordt “ingehuurd” van zorginkoop. Deze (BIG geregistreerde) medisch adviseurs hebben een zuiver adviserende rol bij opzet, uitvoering en evaluatie. De regie van de controle ligt bij Risk & Control. Risk & Control trekt derhalve ook de conclusies en bepaald de vervolgacties.

2 ONDERWERPEN MATERIËLE CONTROLE DE FRIESLAND ZORGVERZEKERAAR

De materiële controles worden per segment/verstrekking beschreven. Ook de controles die vanuit de algemene risicomatrix uitgevoerd moeten worden door middel van materiële controle, zullen in de volgende paragrafen per segment/verstrekking worden beschreven.

2.1 Farmacie

Apothekers en apotheek houdende huisartsen declareren rechtstreeks bij de zorgverzekeraar. De medicatie wordt afgeleverd op basis van een voorschrift van een huisarts of specialist.

Controle onderwerp

Materiële controle kan plaatsvinden wanneer de apotheker of de apotheekhoudende huisarts gemiddeld meer declareert dan zijn/haar collega's.

Controle instrumenten

Op basis van analyse worden apothekers/apotheekhoudende huisartsen met het meest afwijkende declaratiegedrag naar een verklaring gevraagd. Dit geldt zowel voor de gedeclareerde medicatie, voor de in rekening gebrachte Wmg opslagen als voor de losse prestaties. Wanneer geen afdoende verklaring gevonden kan worden, kan overgegaan worden tot dossiercontrole bij de declarant en/of de voorschrijver.

Controle onderwerp

Zorginstituut Nederland heeft aangegeven dat in geval een verzekerde niet voldoet aan de gestelde voorwaarden bepaalde geneesmiddelen niet voor vergoeding uit de zorgverzekeringswet in aanmerking komen. Het vermoeden bestaat dat verschillende soorten geneesmiddelen worden gedeclareerd zonder dat de desbetreffende verzekerde voldoet aan de door Zorginstituut Nederland gestelde eisen.

Controle instrumenten

Middels analyse zullen apothekers/apotheekhoudende huisartsen worden geselecteerd die in verhouding veel geneesmiddelen declareren waar Zorginstituut Nederland voorwaarden aan gesteld heeft. Deze zorgverleners zullen naar een verklaring worden gevraagd voor dit afwijkende declaratiegedrag. In het geval dat de verklaring niet afdoende is, worden de artsenverklaringen opgevraagd.

Controle onderwerp

Per 1 januari 2013 en per 1 januari 2014 zijn er diverse nieuwe verrichtingen vastgesteld welke door de apothekers/apotheekhoudende huisartsen gedeclareerd mogen worden. Bovendien zijn er per 1 januari 2015 andere voorwaarden aan bepaalde verrichtingen vastgesteld. Uit ervaring is gebleken dat deze wijzigingen vaak kunnen leiden tot foutieve declaraties.

Controle instrumenten

Middels monitoring zullen de ingediende declaraties per declarant periodiek gevolgd worden. Apothekers/apotheekhoudende huisartsen met het meest afwijkende declaratiegedrag, zal gevraagd worden hoe men de wet en regelgeving geïnterpreteerd heeft. Wanneer hier geen afdoende verklaring voor gevonden kan worden, kan overgegaan worden tot dossiercontrole bij de declarant en/of de voorschrijver.

2.2 Huisartsenzorg

Huisartsen

Als beloning voor de geleverde zorg ontvangen de huisartsen een inschrijftarief en modulaire vergoedingen. Daarnaast zijn er een aantal los declarabele prestaties zoals consulten visites enz.

Controle onderwerp: Afwijkende declaranten

Bij de controle van vorig jaar is gebleken dat er nog steeds verschillende interpretaties van de declaratieregels betreffende deze los declarabele verrichtingen zijn. Daarom gaan wij dit jaar verder met het benaderen van huisartsen die verhoudingsgewijs meer los declarabele verrichtingen dan gemiddeld declareren. Naast de gedeclareerde consulten en visites zal hierbij eveneens aandacht zijn voor de gedeclareerde M&I verrichtingen.

Controle instrumenten

Selectie van de huisartsen zal plaatsvinden op basis van analyse met behulp van een monitor. Schriftelijk wordt aan ver boven gemiddeld declarerende huisartsen gevraagd hoe men de geldende declaratieregels betreffende de gevonden afwijking heeft geïnterpreteerd en wat de mogelijke reden voor de afwijking kan zijn. Indien een afdoende antwoord niet gevonden kan worden kan er tot dossiercontrole overgegaan worden.

Controle onderwerp: Afwijkende declaranten in ZN verband

Naast bovenstaande controle zal DFZ huisartsen die verhoudingsgewijs meer los declarabele verrichtingen dan gemiddeld declareren ook samen met andere zorgverzekeraars gezamenlijk in ZN verband gaan controleren. Deze gezamenlijke controle betreft een pilotonderzoek en heeft als doel om in gezamenlijkheid en door een kleinschalige benadering te onderzoeken op welke wijze succesvol invulling gegeven kan worden aan samenwerking op materieel controlegebied waarbij het maatschappelijk belang van kostenbeheersing wordt gediend en op effectieve en efficiënte wijze controles bij zorgaanbieders worden uitgevoerd. Ook hierbij zal er aandacht zijn voor zowel de gedeclareerde consulten en visites als de gedeclareerde M&I verrichtingen.

Controle instrumenten

Selectie van de huisartsen zal plaatsvinden op basis van analyse van de landelijke Vektis data. Schriftelijk wordt aan ver boven gemiddeld declarerende huisartsen gevraagd hoe men de geldende declaratieregels betreffende de gevonden afwijking heeft geïnterpreteerd en wat de mogelijke reden voor de afwijking kan zijn. Indien een afdoende antwoord niet gevonden kan worden zal er gesprek binnen de praktijk plaatsvinden om een verklaring voor de afwijking te vinden. Indien ook hierbij geen plausibele verklaring gevonden wordt kan er tot dossiercontrole overgegaan worden.

Controle onderwerp: Doelmatig verwijzen

Daarnaast zal er ook gecontroleerd worden op doelmatigheid. Selectie zal plaatsvinden op basis van analyse. De praktijken waarbij relatief veel verzekerden worden verwezen tegen relatief lage kosten zullen worden geselecteerd voor nadere controle. Daarnaast kunnen ook praktijken geselecteerd worden die weinig verwijzen tegen relatief hoge kosten. De controle zal dan ook gericht zijn op huisartsen die substantieel afwijkend verwijzen.

Controle instrumenten

Selectie geschiedt op basis van analyse. Indien uit nadere analyse van de gedeclareerde voorschriften een sterk vermoeden blijkt dat ondoelmatig verwezen wordt zullen wij de desbetreffende huisarts om een verklaring vragen. Wanneer deze niet gevonden kan worden zal de medisch adviseur met de huisarts in gesprek gaan om te kijken of eventueel ondoelmatig verwijsgedrag bijgestuurd kan worden.

Controle onderwerp: Nieuwe prestaties

Per 1 januari 2015 zijn er diverse nieuwe verrichtingen vastgesteld welke door huisartsen gedeclareerd mogen worden. Uit ervaring is gebleken dat dit vaak leidt tot foutieve declaraties.

Controle instrumenten

Middels monitoring zullen de ingediende declaraties per declarant periodiek gevolgd worden. Huisartsen, met het meest afwijkende declaratiegedrag, zal gevraagd worden hoe men de wet en regelgeving geïnterpreteerd heeft. Wanneer hier geen afdoende verklaring voor gevonden kan worden kan overgegaan worden tot dossiercontrole.

Ketenzorg

Wanneer een huisarts een verzekerde met een bepaald ziektebeeld, aanmeldt bij een ketenzorginstelling wordt de zorg die gerelateerd is aan deze aandoening via de ketenzorg instelling bekostigd.

Controle onderwerp: Dubbele declaraties door zowel ketenpartner als ketenzorginstelling

Uit controles in voorgaande jaren is gebleken dat er nogal eens gelden bij de ketenzorg instellingen blijven liggen als gevolg van dubbele declaraties. Gebleken is dat de ketenpartners verrichtingen betreffende een verzekerde die in de ketenzorg was opgenomen bij de zorgverzekeraar declareerden in plaats van bij de ketenzorg instellingen. De hiervoor gedeclareerde keten DBC's bleven onaangeroerd bij de ketenzorg instelling achter. In dit geval is sprake van dubbele declaratie bij de zorgverzekeraar (een keten DBC door de ketenzorg instelling en een verrichting door de zorgverlener).

Controle instrumenten

Controle vindt plaats op basis van de jaarrekeningen die door de diverse ketenzorg instellingen jaarlijks worden aangeleverd. Alle gelden die jaarlijks niet worden besteed ten behoeve van de ketenzorg waarvoor deze zijn ontvangen, worden aan de desbetreffende zorgverzekeraar terugbetaald. Met de verschillende ketenzorg instellingen is afgesproken dat met het oog op de continuïteit een reserve mag worden aangehouden van maximaal 15% van de omzet van dat jaar. Dit is contractueel vastgelegd. In geval van onzekerheid kunnen tevens de onderliggende declaratiegegevens van de ketenpartners bij de ketenzorg instelling worden opgevraagd voor nader onderzoek.

Controle onderwerp: Dubbele declaraties door ketenpartner

Uit de controlplatforms is het risico naar voren gekomen dat de zorgverlener dubbel declareert. De zorgverlener declareert dan dezelfde zorg bij zowel de zorgverzekeraar als bij de ketenzorg instelling. Dit risico wordt niet door de bovengenoemde controle afgedekt.

Controle instrumenten

Controle vindt plaats aan de hand van de declaratie bestanden van de ketenzorg instellingen. Om te bepalen of dubbel wordt gedeclareerd worden deze bestanden langs de door ons uitbetaalde declaraties gehaald.

2.3 Mondzorg

Bij mondzorg loopt de betaling vaak via de verzekerde. De verzekerde betaalt eerst de nota aan de tandarts en krijgt vervolgens, wanneer hij/zij de nota bij DFZ indient 80 – 100% vergoed. Allereerst worden foutieve combinaties door het systeem tegengehouden. Vervolgens vinden er periodiek formele controles plaats op basis van steekproeven en/of query's.

Controle onderwerp: Afwijkende declaranten

Ten behoeve van controle op de daadwerkelijke levering van het gedeclareerde wordt een analyse uitgevoerd. De controles zijn onder andere gericht op upcoding (het onterecht declareren van een duurdere verstrekking) en het declareren van niet toegestane code combinaties (in hetzelfde element). Verder wordt gecontroleerd of tandartsen volgens de richtlijnen behandelen en declareren. Als dit niet het geval is lopen wij het risico dat ondoelmatig wordt behandeld en gedeclareerd.

Controle instrumenten

De analyse heeft als basis de cijfermatige analyses, de mondzorgspiegelinformatie en aanvullende statistische informatie. Opvallende ontwikkelingen, signalen en uitkomsten van query's kunnen aanleiding zijn voor nader onderzoek ter plaatse in de vorm van een gesprek met de betreffende tandarts en/of (wanneer het gesprek niet voldoende zekerheid oplevert betreffende de rechtmatigheid) het lichten van dossiers.

In het geval dat de controle leidt tot een terugvordering van de onterecht gedeclareerde verrichtingen (bij de zorgverlener), dan compenseren wij voor zo ver mogelijk onze verzekerden voor de 20% eigen bijdrage die zij hebben betaald.

2.4 Vervoer

Ten behoeve van de controle van vervoer onderscheiden wij twee groepen, namelijk: liggend ziekenvervoer en zittend ziekenvervoer.

Liggend ziekenvervoer (ambulancevervoer)

Het ambulancevervoer is een gebudgetteerde verstrekking. Een vervoerder heeft geen direct voordeel als hij meer declareert. Uiteindelijk ontvangt de vervoerder altijd het afgesproken budget.

Controle op basis van signalen

Aangezien er uit de controles van voorgaande jaren is gebleken dat het financiële risico op onrechtmatige of ondoelmatige declaraties zeer klein is, is besloten alleen controle te laten plaatsvinden op basis van signalen.

Controle instrumenten

Allereerst kan de zorgverlener gevraagd worden naar een verklaring voor de gevonden afwijkingen. Wanneer op basis hiervan de rechtmatigheid niet kan worden vastgesteld, kan controle plaatsvinden middels het bevragen van de verzekerde. Wanneer dit niet voldoende zekerheid betreffende de rechtmatigheid biedt, kan tot dossiercontrole worden overgegaan.

Zittend ziekenvervoer (taxivervoer)

De meeste taxicentrales (99%) declareren via Buitengewoon Personenvervoer Nederland (BPN) op basis van een machtiging van DFZ betreffende het vervoer van de verzekerde. Deze machtiging is afgegeven op basis van een verklaring van de arts.

Controle op basis van signalen

Met BPN zijn afspraken gemaakt over het in de overeenkomst vastleggen van de door hen uitgevoerde controles. Wij kunnen hier op steunen. Materiële controle vindt daarom alleen plaats op basis van signalen.

Controle instrumenten

In geval van afwijkend declaratiegedrag wordt de vervoerder door een medewerker van BPN benaderd met de vraag waarom de declaratie afwijkt. In geval er twijfel blijft over de juistheid van de declaratie wordt contact opgenomen met DFZ. Op basis van dit signaal kan besloten worden om contact op te nemen met de vervoerder. Zolang dit niet voldoende zekerheid betreffende de rechtmatigheid van de declaratie oplevert, kan besloten worden achtereenvolgens over te gaan tot een verbandscontrole, een enquête en in het uiterste geval tot dossiercontrole.

Zittend vervoer (eigen vervoer/openbaar vervoer)

Voor de vergoeding van eigen of openbaar vervoer dient de verzekerde vooraf een aanvraag tot machtiging bij de zorgverzekeraar in te dienen. Wanneer deze wordt gehonoreerd zal de declaratie rechtstreeks aan de verzekerde uitbetaald worden.

Controle op basis van signalen

Het risico op meer en/of onjuist declareren wordt ook bij deze vervoerssoort door de formele controle afgedekt. Dit gebeurt middels een controle op het aanwezig zijn van een verklaring van de behandelend arts vooraf (machtiging) en afsprakenkaartjes achteraf (betaling).

Omdat ook uit eerdere verbandscontroles bleek dat het risico hier zeer laag is, vindt controle alleen plaats op basis van signalen.

Controle instrumenten

Op basis van een signaal kan besloten worden contact op te nemen met de vervoerder. Indien dit niet voldoende zekerheid betreffende de rechtmatigheid van de declaratie oplevert, kan besloten worden om achtereenvolgens over te gaan tot een verbandscontrole, een enquête en in het uiterste geval tot dossiercontrole.

2.5 Paramedische zorg

Paramedische hulpverleners declareren rechtstreeks bij de zorgverzekeraar. Fysiotherapeuten en oefentherapeuten zijn voor de verzekerde direct toegankelijk. Voor overige paramedici heeft de verzekerde een verwijzing van de huisarts of de specialist nodig.

Fysiotherapie/Oefentherapie

Paramedische hulpverleners declareren rechtstreeks bij de zorgverzekeraar. Fysiotherapeuten en oefentherapeuten zijn voor de verzekerde direct toegankelijk. Voor overige paramedici heeft de verzekerde een verwijzing van de huisarts of de specialist nodig.

Controle onderwerp: Afwijkende declaranten

Controle van de paramedische zorg richt zich met name op paramedische hulpverleners die ruim boven het gemiddelde uitsteken. Hierbij wordt bijvoorbeeld gekeken naar het meer dan gemiddeld declareren van toeslagen en lange zittingen, het declareren van 'no show', het knippen in behandeldata, het declareren van groepsbehandelingen, het declareren van extreem veel zittingen per verzekerde of het declareren in strijd met Zorginstituut Nederland standpunten.

Controle instrumenten

De te controleren praktijken worden geselecteerd op basis van cijfermatige analyse, signalen of steekproefsgewijs (aselect). Het steekproefsgewijs selecteren van een praktijk dient om het declareren van 'no show' te onderzoeken. Dit kan niet middels een statistische analyse of een ander, lichter controle-instrument dan de enquête worden onderzocht. Bij alle overige controle onderwerpen zal middels cijfermatige analyse gekeken worden naar statistische afwijkingen.

Daadwerkelijke levering en doelmatigheid wordt middels de materiële controle hoofdzakelijk onderzocht in de vorm van een enquête. De declaraties van een fysiotherapeut/oefentherapeut over een bepaalde periode

worden daarbij vergeleken met de antwoorden van de geënquêteerde verzekerden. Eventueel gevonden afwijkingen worden aan de gecontroleerde fysiotherapeut overlegd voor een verklaring. Mocht deze hiervoor geen afdoende verklaring hebben dan kan er worden overgegaan tot dossiercontrole.

In gevallen waarin een enquête geen toegevoegde waarde heeft, of indien de fout op voorhand vaststaat, wordt eerst de fysiotherapeut/oefentherapeut rechtstreeks benaderd.

Logopedie/Dieetadvisering/Ergotherapie

Controle op basis van signalen

Over voorgaande jaren zijn deze paramedische verstrekkingen gecontroleerd. Hierbij zijn weinig onrechtmatigheden geconstateerd. Op grond van deze constatering is ervoor gekozen deze verstrekking voornamelijk op basis van eventuele signalen te controleren.

Controle instrumenten

Wanneer wij een gericht signaal ontvangen zal controle plaatsvinden in de vorm van een enquête. De declaraties van desbetreffende zorgverlener over een bepaalde periode worden daarna vergeleken met de antwoorden van de geënquêteerde verzekerden. Eventueel gevonden afwijkingen worden aan de gecontroleerde paramedicus overlegd voor een verklaring. Mocht deze hiervoor geen afdoende verklaring hebben dan kan er worden overgegaan tot dossiercontrole.

In gevallen waarin een verklaring van de desbetreffende paramedicus vooraf voldoende zekerheid zou kunnen bieden, of indien de fout op voorhand vaststaat, wordt eerst de paramedicus rechtstreeks benaderd.

2.6 Hulpmiddelen

Een hulpmiddelenleverancier declareert op basis van een aanvraag van een huisarts of specialist rechtstreeks bij de zorgverzekeraar. Afhankelijk van het geleverde hulpmiddel legt deze een dossier aan om daarmee inzichtelijk te maken dat het geleverde hulpmiddel daadwerkelijk geleverd is en dat dit het meest doelmatige is voor de verzekerde.

Controle onderwerp: Afwijkende declaranten

Om het risico van het declareren van niet geleverde en/of ondoelmatige hulpmiddelen af te dekken zal op basis van statistisch materiaal het declaratiegedrag van hulpmiddelenleveranciers worden geanalyseerd.

Hulpmiddelenleveranciers die ruim boven het gemiddelde uitsteken, kunnen in de controle worden opgenomen.

Controle instrumenten

Deze controle kan, indien de analyse hier aanleiding toe geeft, vorm krijgen middels het beoordelen van voorschriften, enquêtes richting verzekerden, gesprekken met leverancier en/of voorschrijver en (als we er dan nog niet uitkomen) kan er overgegaan worden tot controle van de patiëntendossiers bij de leverancier.

Controle onderwerp: Declaraties boven maximaal tarief

Verschillende hulpmiddelen kennen een variabel tarief waardoor het niet mogelijk is declaraties boven een maximaal tarief af te wijzen. Hierdoor bestaat de kans dat er een te hoog bedrag wordt gedeclareerd of uitbetaald.

Controle instrumenten

Binnen de groep declaraties van hulpmiddelen zonder maximum tarief zullen de declaraties die het meest afwijken van het gemiddelde uitbetaalde tarief nader worden onderzocht. Declaraties waar wij geen verklaring voor kunnen vinden, zullen naar de leverancier worden teruggekoppeld voor een verklaring. Wanneer ook dit geen verklaring biedt voor het hoge tarief, kan er overgegaan worden tot controle van de patiëntendossiers bij de leverancier.

2.7 Medisch specialistische zorg

Dit segment wordt in belangrijke mate middels de landelijke handreiking 'Handreiking rechtmatigheidscontroles MSZ 2014' (zelfonderzoek) getoetst. Er zijn daarom in dit ICP alleen specifieke formele en materiële controles en controles op gepast gebruik beschreven die niet onder deze handreiking vallen.

Voor een overzicht van de onder het zelfonderzoek vallende controles wordt verwezen naar de handreiking. Als de risicoanalyse hier aanleiding voor geeft, worden de ziekenhuizen die niet deelnemen aan het zelfonderzoek gecontroleerd door DFZ.

Declaraties medisch specialistische zorg (MSZ) worden rechtstreeks bij de zorgverzekeraar ingediend. MSZ is, behoudens acute zorg, slechts toegankelijk na een voorafgaande verwijzing.

Controle onderwerp: Praktijkvariatie

Er zal een analyse worden uitgevoerd op het meest recente landelijke praktijkvariatierapport om mogelijke ondoelmatigheid en/of ongepast gebruik te signaleren.

Controle onderwerp: Onjuiste opening/sluiting DBC's cardiologie

Voor cardiologie gelden afwijkende (niet gestandaardiseerde) afsluitregels. Het risico bestaat dat de DBC's te snel worden gesloten en er onterecht nieuwe DBC's worden geopend.

Controle onderwerp: Meerdere DBC-zorgproducten van verschillende poortspecialismen bij één patiënt

Wanneer er bij de behandeling van de zorgvraag van de patiënt meer poortspecialismen zijn betrokken als hoofdbehandelaar, opent elk poortspecialisme een eigen zorgtraject als sprake is van een eigen zorgvraag, diagnosestelling én behandeling. Indien niet aan deze voorwaarden voldaan wordt, mag geen parallel traject geopend worden. Daarnaast veroorzaakt een toename van het aantal interne verwijzingen een stijging van het aantal DBC-zorgproducten van een verzekerde. De vraag hierbij is of er sprake is van doelmatige zorg.

Controle onderwerp: Geriatrische Revalidatiezorg (GRZ)

Een verzekerde heeft gedurende maximaal zes maanden recht op integrale en multidisciplinaire revalidatiezorg zoals specialisten ouderengeneeskunde plegen te bieden. Indien deze zorg niet voldoet aan de gestelde voorwaarden, mag deze niet gedeclareerd worden.

In bijzondere gevallen kan de zorgverzekeraar toestaan dat er langer dan zes maanden GRZ wordt geleverd. De behandelend specialist dient hiervoor uiterlijk een maand voordat de termijn van zes maanden afloopt een gemotiveerde aanvraag bij DFZ in te dienen. Indien wij hiervoor geen toestemming hebben gegeven, mag deze zorg niet gedeclareerd worden.

Binnen de GRZ is uitsluitend sprake van externe verwijzingen vanuit het ziekenhuis (of eventueel revalidatiecentrum). Indien vooraf geen verwijzing van een medisch specialist aanwezig is, mag deze zorg niet gedeclareerd worden.

Aan de hand van de betaalde ziekenhuis DBC's en de ontvangen aanvragen zal worden gecontroleerd of aan de voorwaarden voor GRZ is voldaan.

Controle onderwerp: Top Down Analyse (TDA)

Middels een algehele analyse/top down analyse wordt beoordeeld of:

- de onderkende risico's volledig zijn;
- de laag gescoorde risico's toch naar voren komen;
- er mogelijk sprake is van substantiële ondoelmatigheid/ongepast gebruik;
- er mogelijke issues zijn in het kader van de stand van de wetenschap en praktijk.

Controle instrumenten

Eventuele afwijkingen van alle bovengenoemde materiële controles MSZ worden besproken met de zorgaanbieder en afgestemd met de medisch adviseur. Indien hierna onvoldoende zekerheid bestaat over de

rechtmatigheid, doelmatigheid en/of het gepast gebruik van de gedeclareerde zorg, zal deze zekerheid worden verkregen middels dossieronderzoek.

2.8 Geboortezorg

Verloskundige hulp

Landelijk wordt de kans op onrechtmatige declaraties bij verloskunde als klein bestempeld. Om dit te kunnen bevestigen heeft er over meerdere jaren materiële controle plaatsgevonden. Daarnaast zijn in het verleden verschillende verbandscontroles gedaan. De uitkomsten van deze controles hebben weinig/geen afwijkingen laten zien. Dit is een bevestiging van het landelijke standpunt.

Controle op basis van signalen

Op grond van deze constatering is ervoor gekozen verloskundige hulp alleen te controleren wanneer wij signalen krijgen van onrechtmatig declareren.

Controle instrumenten

Controle op verloskundige hulp kan dan plaatsvinden middels het controleren van de gedeclareerde codes. Hiertoe kan de verzekerde bevestigd worden. De uit de vergelijking met de declaratie gevonden afwijkingen worden met de zorgverlener besproken. Indien hieruit niet voldoende zekerheid wordt verkregen betreffende de rechtmatigheid, kan er overgegaan worden tot dossiercontrole.

Kraamzorg

Landelijk wordt de kans op onrechtmatige declaraties bij kraamzorg als klein bestempeld. Om dit te kunnen bevestigen zijn er de afgelopen jaren verschillende monitoringsmomenten geweest. De uitkomsten van deze controles hebben weinig/geen afwijkingen laten zien. Dit is een bevestiging van het landelijke standpunt.

Controle op basis van signalen

Aangezien er uit de monitor geen signalen van onrechtmatig of ondoelmatig declareren zijn gebleken, is besloten alleen controle te laten plaatsvinden op basis van signalen.

Controle instrumenten

Indien uit een signaal het vermoeden ontstaat dat er onrechtmatig gedeclareerd wordt kan de verzekerde hier middels een enquête naar gevraagd worden. Gevonden afwijkingen worden met de zorgverlener besproken. Indien hieruit niet voldoende zekerheid wordt verkregen betreffende de rechtmatigheid kan overgegaan worden tot dossiercontrole.

2.9 GGZ cure

Begin 2015 is de start gemaakt om de risico's vanuit rechtmatigheid en doelmatigheid te laten controleren door de instellingen zelf. Hiervoor is over het jaar 2013 het controleplan 'Onderzoek controles cGGZ 2013' opgesteld. In het controleplan zijn alle belangrijke formele en materiële controles over het jaar 2013 opgenomen. GGZ-instellingen kunnen hier op vrijwillige basis aan meedoen. Voor de instellingen die kiezen om aan dit onderzoek mee te doen, wordt voor het schadejaar 2013 verwezen naar dit controleplan.

Voor GGZ instellingen die niet meedoen aan het 'Onderzoek controles cGGZ 2013' en vrijgevestigde zorgverleners geldt dat alle onderstaande formele en materiële controles van toepassing zijn. Controles op gepast gebruik en controles over instellingen heen vallen niet onder de reikwijdte van het controleplan 'Onderzoek controles cGGZ 2013'. Derhalve zijn onderstaande controles die vanuit gepast gebruik en/of over instellingen heen uitgevoerd worden van toepassing op alle GGZ-aanbieders (dus ook voor het schadejaar 2013).

Sinds 1 januari 2008 wordt de op genezing gerichte Geestelijke gezondheidszorg (GGZ cure) betaald vanuit de Zvw. De geleverde zorg wordt middels DBC's (Diagnose Behandeling Combinatie) bij de zorgverzekeraar gedeclareerd.

De vorm van de eventuele controle is afhankelijk van de gesteldheid en de mate van kwetsbaarheid van de groep verzekerden. Zo is het bijvoorbeeld niet altijd wenselijk om verzekerden te enquêteren. Sommige verzekerden willen namelijk absoluut geen post met betrekking tot de verleende zorg op het huisadres ontvangen, omdat een medebewoner bijvoorbeeld onderdeel van de zorgvraag kan zijn (privacy).

Controle onderwerpen

1. Behandelminuten

De DBC declaratiestructuur biedt de zorgaanbieder de mogelijkheid om door middel van het onterecht schrijven van extra tijd een duurdere DBC in rekening te brengen. Dit wordt upcoding genoemd. De geschreven directe en indirecte tijd per behandelaar is voor ons inzichtelijk in de declaraties vanaf 1 juni 2014 en kan vanaf deze datum door ons gecontroleerd worden op formele aspecten zoals totaal geschreven tijd is conform de gedeclareerde tijdsklasse alsook op materiële aspecten zoals de verdeling van de tijd over de behandelaren en de verdeling directe/indirecte tijd.

2. Samenloop GGZ-GGZ en GGZ-MSZ

In het kader van doelmatigheid en rechtmatigheid zal een analyse gedaan worden op samenloop van gedeclareerde DBC's (incl. verblijfsdagen) in het kader van somatische MSZ-zorg met gedeclareerde GGZ verblijfsdagen (incl. ligdagen op een PAAZ/PUK afdeling van het ziekenhuis) of samenloop van verblijfsdagen over GGZ-instellingen heen.

3. Maximum duur verblijf

Tot 2014 gold dat het maximum aantal dagen onafgebroken verblijf in een GGZ instelling 365 dagen betrof. Vanaf 2015 vallen ook het tweede en derde jaar intramurale GGZ-zorg onder de Zvw. Hierdoor valt het maximum aantal dagen onafgebroken verblijf tot 1076 dagen onder de Zvw. Het rechtmatigheidsrisico bestaat hier dat een verzekerde te lang gefinancierd wordt vanuit de Zvw.

Controle instrumenten

De risico's 1 t/m 3 worden onderzocht middels een algehele analyse en/of een top down analyse. Indien hieruit afwijkingen blijken, zal hiervoor een verklaring opgevraagd worden bij de zorgaanbieder. Indien verder onderzoek nodig is, zal dossieronderzoek plaatsvinden.

Controle onderwerpen

4. Verblijfszwaarte en verblijfsduur

De verpleegdagen zijn los declarabel. Er zijn verschillende declarabele producten naar gelang de zwaarte van de verpleging (bijv. gesloten afdeling vs. niet-gesloten afdeling). Het risico bestaat dat er een duurdere variant wordt gedeclareerd dan er geleverd is (upcoding), of dat een duurdere variant wordt geleverd en/of het verblijf langer duurt dan er gezien de toestand van de patiënt geïndiceerd is (ondoelmatig/niet gepast).

Controle instrumenten

Het risico zal worden onderzocht middels een algehele analyse en/of een top down analyse. Indien hieruit afwijkingen blijken, zal hiervoor een verklaring opgevraagd worden bij de zorgaanbieder. Indien verder onderzoek nodig is, zal dossieronderzoek plaatsvinden, waarbij de medisch adviseur zal toetsen of aan de criteria van de gedeclareerde deelprestatie verblijf is voldaan.

Controle onderwerpen

5. Screening niet-gecontracteerden

Naar aanleiding van signalen uit de media van ondoelmatige/niet verzekerde zorg in het kader van de Zvw (Europsyche), worden nota's van niet gecontracteerde zorgverleners/zorgaanbieders vooraf gescreend bij de declaratieverwerking. Hieruit voortvloeiende signalen worden getoetst aan de stand van de wetenschap en praktijk.

Controle instrumenten

Signalen worden onderzocht. Hierbij wordt, indien mogelijk, vooraf getoetst of er sprake is van verzekerde zorg die voldoet aan de stand van de wetenschap en praktijk en of aan alle voorschriften wordt voldaan. Op basis van o.a. de volgende informatie zal hiervan een beeld worden gevormd:

- nota;
- internet/website zorgaanbieder;
- telefonische enquêtes met verzekerden;
- hoor en wederhoor met de zorgaanbieder;
- eventueel dossieronderzoek.

Controle onderwerpen

6. Anonieme DBC's

Declaraties mogen geanonimiseerd worden aangeleverd als de verzekerde dit aangeeft. Hierdoor zijn een aantal systeemcontroles, zoals de controle op het juiste tarief, niet mogelijk. Als dit op grote schaal voorkomt, wordt hierop extra risico gelopen. De omvang van de anonieme declaraties zal bepalend zijn voor een eventuele controle.

Controle instrumenten

Periodiek zal dit risico gemonitord worden. Indien er voldoende massa is om gecontroleerd te worden, zal middels een analyse beoordeeld worden of en hoe de controle hierop zal plaatsvinden.

Controle onderwerpen

7. Top down analyse GGGZ

Er zal een top down analyse worden uitgevoerd op de ingediende declaraties van de gespecialiseerde GGZ i.c.m. het meest recente landelijke praktijkvariatiereport om mogelijke ondoelmatigheid, ongepast gebruik en/of het voldoen aan de stand van de wetenschap te signaleren.

Controle instrumenten

Eventuele afwijkingen worden besproken met de zorgaanbieder. Indien hierna onvoldoende zekerheid bestaat over de doelmatigheid en/of het gepast gebruik en/of het voldoen aan de stand van de wetenschap van de gedeclareerde zorg, zal deze zekerheid worden verkregen middels dossieronderzoek.

Controle onderwerpen

8. Top down analyse BGGZ

Er zal een top down analyse worden uitgevoerd op de ingediende declaraties van de Basis GGZ om mogelijke ondoelmatigheid, ongepast gebruik en/of het voldoen aan de stand van de wetenschap te signaleren.

Controle instrumenten

Eventuele afwijkingen worden besproken met de zorgaanbieder. Indien hierna onvoldoende zekerheid bestaat over de doelmatigheid en/of het gepast gebruik en/of het voldoen aan de stand van de wetenschap van de gedeclareerde zorg, zal deze zekerheid worden verkregen middels dossieronderzoek.

2.9 Wijkverpleging

Controle onderwerpen

In de risicomatrix Wijkverpleging ZIN is aangegeven dat de volgende risico's onderdeel gaan uitmaken van de materiële controle:

- Wijkverpleging ingezet t.b.v. kraamzorg;
- Declaratie en levering wijkgericht werken komt niet overeen met goedgekeurd plan van aanpak;
- Declaratie en levering van zorg komt niet overeen met het vooraf opgestelde zorgarrangement;
- Het zorgarrangement is niet opgesteld door een daartoe bevoegd persoon;

- De geleverde zorgactiviteiten voldoen niet aan de doelen en omschrijvingen als beschreven in de beleidsregel (AIV/'speciaal' gedeclareerd terwijl 'basis' geleverd?/VP gedeclareerd terwijl PV geleverd?);
- Levering wijkverpleging aan cliënten jonger dan 18 jaar;
- Overige risico's die gedurende het controlejaar worden herkend a.g.v. signalen.

In de risicomatrix Wijkverpleging PGB is aangegeven dat de volgende risico's onderdeel *kunnen* gaan uitmaken van de materiële/intensieve controle. Daadwerkelijke controle is afhankelijk van risico-inschatting in het controlplatform PGB Zvw:

- Wijkverpleging ingezet t.b.v. kraamzorg;
- Wijkverpleging ingezet t.b.v. MSVT (Medische Specialistische Verpleging Thuis);
- Dubbele declaraties indicatiestelling (standaard in ZIN gedeclareerd, maar ook in PGB?);
- Overeenstemming declaraties met overeenkomsten;
- Samenloop PGB met verblijf in instelling.

De materiële/intensieve controle PGB worden uitgevoerd o.b.v. een risicoanalyse waarin beschreven staat welke PGB declaraties we risicovol achten. Deze risicoanalyse sluit, daar waar mogelijk, aan bij de oude risicoanalyse zoals deze van toepassing was binnen de PGB AWBZ.

Controle instrumenten

Bovenstaande risico's worden onderzocht middels een algehele analyse. De controleopzet en inzet van instrumenten zal in overleg met de medisch adviseur plaatsvinden. Indien hieruit afwijkingen blijken, zal hiervoor een verklaring opgevraagd worden bij de zorgaanbieder. Indien verder onderzoek nodig is, zal dossieronderzoek plaatsvinden.

3 ONDERWERPEN MATERIËLE CONTROLE ZOR GKANTOOR FRIESLAND

3.1 PGB Huisbezoek

In 2015 voert Zorgkantoor Friesland (in opdracht van ministerie van VWS) huisbezoeken / materiële controles uit bij haar budgethouders. Naast de risicoanalyse die Zorgkantoor Friesland zelf heeft opgesteld, worden budgethouders geselecteerd op basis van criteria die zijn opgesteld door het ministerie van VWS. In dit document worden beide selectiecriteria benoemd.

Risicoanalyse Zorgkantoor Friesland

- Budgethouders die in 1 kwartaal meer dan 50 % van het jaarbudget hebben besteed
- Budgethouders die in 1 kwartaal minder dan 12,5 % van het jaarbudget hebben besteed
- Budgethouders die in 2014 een huisbezoek hebben gehad, waarbij twijfels zijn ontstaan. Bijv. twijfels over inzet zorg, zorgverlener, indicatie.
- Budgethouders met 1 zorgverlener (zorgverlener is in dit geval geen zorginstelling)
- Budgethouders die zorg inkopen bij een zorgverlener die bij meer dan twee andere budgethouders ook zorg verlenen (zorgverlener is in dit geval geen zorginstelling).
- Budgethouders die een zaakwaarnemer/gewaarborgde hulp hebben, waar wij bij andere budgethouders geen goede ervaring mee hebben.
- Budgethouders die begin 2015 een intensieve controle hebben gehad over de besteding 2014, welke aanleiding geven de budgethouder te bezoeken.
- Budgethouders waarbij vermoedens zijn van fraude door hen en/of door de zorgverlener/zaakwaarnemer/gewaarborgde hulp van de budgethouder.
- Budgethouders waarbij er overige signalen zijn die aanleiding geven. Bijv. (anonieme) tips, geen reactie op verzoeken.

Selectiecriteria opgesteld door ministerie van VWS⁶

- Nieuwe budgethouders in het 1^e half jaar, voorlichting staat dan centraal
- Budgethouders waarvan het Zorgkantoor constateert dat de budgethouder meer dan normaal ondersteuning nodig heeft. Bijv. wanneer budgethouder regelmatig belt met vragen over het PGB. Ondersteuning staat dan centraal, het is aan het zorgkantoor te bepalen of de vragenlijst dan ingevuld kan worden.
- Een selectie op basis van de risicoanalyse gemaakt door het zorgkantoor. Wanneer (mogelijk) fraude wordt geconstateerd door een zaakwaarnemer/zorgverlener die betrokken is bij meerdere budgethouders, kan er besloten worden dat een deel of al deze budgethouders geselecteerd worden. Dit kan leiden dat andere budgethouders op basis van risicoanalyse dit jaar (nog) niet worden bezocht.
- Een aselechte steekproef van 25% van de budgethouders (akkoord zorgkantoren / VWS 11 mei 2015).
- Budgethouders die een bezoek hebben gehad, waarbij dusdanige verbeteringen door de budgethouder zijn toegezegd. De vragenlijst kan dan als handvat dienen, maar doel van het huisbezoek is te controleren of de afgesproken verbeteringen worden nageleefd.

⁶ bron: Concept Uitvoeringshandreiking Persoonsgebonden Budget Wlz 2015

De NZa schrijft in haar concept prestatiemeting 2015 voor dat in 2015 bij 33% van de budgethouders een huisbezoek plaats zal vinden. Ten tijde van het opstellen van dit controleplan staat dit aantal echter ter discussie.

Het zorgkantoor beoordeelt zichtbaar de beschikbare informatie over de cliënt en de besteding van het PGB in de portal van de SVB. Het zorgkantoor beoordeelt hierbij of:

- er sprake is van de juiste periode;
- de budgethouder de factuur geaccordeerd heeft;
- het BSN, BTW of inschrijvingsnummer KvK is ingevuld;
- de omschrijving van de zorg of de naam van de zorgverlener plausibel is en valt in het kader van de PGB-regeling;
- de SVB betalingen heeft verricht aan zorgverleners waarbij een getekende en goedgekeurde zorgovereenkomst aanwezig is;
- bij declaratie van vervoerskosten de budgethouder volgens de indicatie hierop recht heeft;
- de bemiddelingskosten de maximumbedragen niet overschrijden en het bemiddelingsbureau beschikt over een keurmerk;
- er sprake is van rechtmatige PGB-uitgaven;
- er sprake is van zorglevering binnen het PGB-domein;
- er geen sprake is van overschrijding van de maximumtarieven;
- er geen sprake is van surseance, faillissement of schuldsanering (WSNP);
- de kosten van zorginkoop in het buitenland maximaal betrekking hebben op een periode van 13 weken (art. 3.7.2 Blz).

Als de onrechtmatigheden betrekking hadden op mogelijk misbruik of oneigenlijk gebruik, wordt de fraudecoördinator ingeschakeld. Het zorgkantoor registreert deze meldingen en de afwikkeling hiervan.

Bestandsanalyse

Het zorgkantoor voert een bestandsanalyse uit op de totale populatie PGB-houders. Als de bestandsanalyse tot bevindingen leidt, worden hierop passende vervolgacties ondernomen.

De bestandsanalyse is een periodieke controle op de populatie budgethouders. Op basis van signalen uit deze analyse kunnen de verdergaande controlemiddelen gericht worden ingezet. Bestandsanalyses worden voor de totale populatie uitgevoerd. Bij de bestandsanalyse moet tenminste worden vastgesteld:

1. dat de NAW-gegevens van de budgethouder overeenstemmen met de GBA;
2. of een opname- of ontslagmelding voor verblijf of melding einde zorg (MEZ) is ontvangen van zorgaanbieders.

3.1 Zorg in Natura

Op basis van een viertal pijlers/hoofdrisico's worden in overleg met het Controlplatform Wlz de verstrekkingen en instellingen geselecteerd voor een materiële controle. Dit zijn:

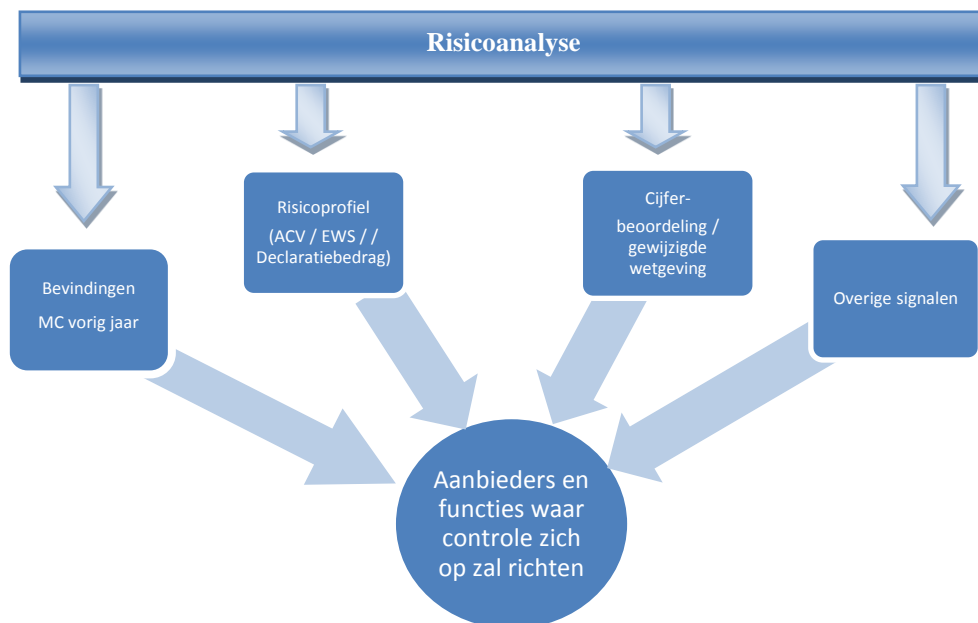
1. Bevindingen materiële controle vorig jaar;
2. Zorginstellingen met een risicosignaal in EWS;
3. Zorginstellingen waarbij een afkeurende accountantsverklaring of verklaring met oordeelonthouding bij de ncalculatie over jaar t-1 is afgegeven;

Tevens voert het zorgkantoor analyses uit op de declaratiegegevens, waarbij geen gebruik wordt gemaakt van persoonsgegevens. De volgende aandachtsgebieden kunnen worden gebruikt voor de analyse:

- (Gewijzigde) wet- en regelgeving;
- Cijferanalyse productieveverschillen tussen t-1 en t-2;
- Inherente risico's sector;
- Benchmarking tussen vergelijkbare organisaties.

4. Signalen vanuit het veld, waaronder signalen betreffende:
- toeslagen;
 - extreme kosten zorg gebonden materiaal en geneesmiddelen;
 - dagbesteding;
 - VPT.

Hieronder wordt schematisch de uitvoering van de materiële controles Wlz ZIN weergegeven:



Vanuit deze pijlers komen bevindingen naar voren die kunnen leiden tot selectie van aanbieders en functies voor nader onderzoek (specifieke risicoanalyse). De bevindingen vanuit deze risico-inventarisatie zullen worden besproken met de medisch adviseurs en de fraudecoördinator. Bepaald zal worden of nader onderzoek noodzakelijk is en hoe dit onderzoek plaats zal vinden. De aanpak van specifieke/gerichte controles zal worden beschreven in specifieke controlerapporten.

Controle instrumenten

Bovenstaande risico's worden onderzocht middels een algehele analyse. De controleopzet en inzet van instrumenten zal in overleg met de medisch adviseur plaatsvinden. Indien hieruit afwijkingen blijken, zal hiervoor een verklaring opgevraagd worden bij de zorgaanbieder. Indien verder onderzoek nodig is, zal dossieronderzoek plaatsvinden.

De uitvoering van de materiële controles vindt plaats op basis van het beschreven stappenplan materiële controle in paragraaf 1.5.2.