

MATERIËLE CONTROLE

Theorie en praktijk: samenvatting presentatie 18 april 2019

Wie zijn wij?

Middelgroot advocatenkantoor met focus op de zorg:

- Uitsluitend werkzaam voor zorgaanbieders, zorginstellingen en brancheverenigingen van zorgaanbieders.
- Begeleiding bij controles en fraudeonderzoeken door zorgverzekeraars.



Daniël Post

Advocaat

Team controles & claims.

Karik van Berloo

Advocaat

Coördinator team controles
& claims.



Elke vrijdag

MATERIËLE CONTROLE SPREEKUUR

14:00 – 15:00 uur

Bel gratis naar 030 2332218

[Meer informatie](#)

Actualiteiten **Wijkverpleging**

- Zorginkoopbeleid: uitbreiding cessieverbod voor alle verzekeraars.
- Zorginkoopbeleid: PTZ en andere 'dure' cliënten.
- Aankondiging scherpere maatregelen voor ongecontracteerden.
- Onduidelijke positie aanspraak ongecontracteerde vergoeding per 2020.
- Beperkingen in polisvoorwaarden (denk aan opleidingsniveau).
- Controles IGJ / GGD nemen toe.
- Controles zorgverzekeraars, extra risico door vervallen 5 minuten registratie.



Materiële controle en de rol van privacy daarin

Opvallende "controles" op dit moment

- ONVZ: gericht op clientniveau – focus op dure 'cliënten' (vaak: PTZ).
- VGZ: soms geen echte materiële controles, maar door declaratieservice. Let op: Wmo en Wlz.
- Zilveren Kruis: veel vergaande controles.
- CZ en Menzis: gerichte controles.
- DSW: afwijzen op doelmatigheid.

Zijn zorgaanbieders verplicht medische gegevens van hun cliënten aan de zorgverzekeraar te verstrekken?

Wetgeving

- ~~Wet bescherming persoonsgegevens: artikel 16 Wbp.~~
- Algemene Verordening Gegevensbescherming: 9 AVG.
- Zorgverzekeringswet (Zvw): artikel 87 Zvw.
- Regeling Zorgverzekering (Rz): hoofdstuk 7 Rz.
- Protocol materiële controle.

Algemene verordening gegevensbescherming (AVG): verstrekking gegevens in principe verboden! Artikel 9:

Verwerking van persoonsgegevens waaruit ras of etnische afkomst, politieke opvattingen, religieuze of levensbeschouwelijke overtuigingen, of het lidmaatschap van een vakbond blijken, en verwerking van genetische gegevens, biometrische gegevens met het oog op de unieke identificatie van een persoon, of gegevens over gezondheid, of gegevens met betrekking tot iemands seksueel gedrag of seksuele gerichtheid **zijn verboden**.

Uitzondering op basis van 87 en 88 Zorgverzekeringswet:

- Gecontracteerd of betaalovereenkomst? Dan onder bepaalde voorwaarden medische gegevens verstrekken.

	Gecontracteerd	Niet-gecontracteerd
Basiszorg	Zorgverzekeraar (87 lid 1 Zvw)	Verzekerde (87 lid 2 Zvw)
Aanvullend verzekerde zorg	Zorgverzekeraar (68a lid 1 Wmg)	Verzekerde (68a lid 2 Wmg)

Maar: wetsvoorstel (33 980): nog niet door de Eerste Kamer heen. Als aangenomen:

	Gecontracteerd	Niet-gecontracteerd
Basiszorg	Zorgverzekeraar (87 lid 1 Zvw)	Verzekerde (87 lid 2 Zvw) en aan de zorgverzekeraar indien verzekerde de nota ter vergoeding heeft ingediend
Aanvullend verzekerde zorg	Zorgverzekeraar (68a lid 1 Wmg)	Verzekerde (68a lid 2 Wmg) en aan de zorgverzekeraar indien verzekerde de nota ter vergoeding heeft ingediend

De zorgaanbieder heeft een eigen verantwoordelijkheid bij het bepalen of de gegevens moeten worden verstrekt. Dus:

- Op grond van AVG: niet verstrekken, tenzij...
- Regeling Zorgverzekering (Rz) e.d. vormt rechtvaardigingsgrond en plicht, **maar alleen indien voldaan is aan noodzakelijkheidsvereiste. Met andere woorden: ook voor gecontracteerde zorgaanbieders geldt dat zij uitsluitend gegevens van hun cliënten aan de zorgverzekeraar mogen verstrekken, indien het verstrekken van die persoonsgegevens noodzakelijk is voor de verzekeraar om het controledoel te bereiken.**
- Vaststellen of voldaan is *verantwoordelijkheid zorgaanbieder zelf!*
- De zorgverzekeraar mag ten onrechte verstrekte gegevens wel gebruiken. Geen regeling vergelijkbaar met onrechtmatig verkregen bewijs.



Zie ook:

- [Wat te doen bij materiële controles?](#)
- [10 geboden bij materiële controles](#)

Onderscheid formele en materiële controle

Vragen formele controle

- Is de persoon in kwestie wel **verzekerd** bij de verzekeraar?
- Valt de prestatie die is gedeclareerd wel onder het **verzekerde pakket**?
- Was de **zorgaanbieder wel bevoegd** tot het leveren van de prestatie?
- **Klopt het tarief** met het tarief dat is vastgesteld door de NZa of overeengekomen met de zorgverzekeraar?

Vragen materiële controle

Is de zorg wel is verleend?

- is er überhaupt zorg verleend?
- is wat in rekening is gebracht ook datgene wat geleverd is?

Was de geleverde zorg wel doelmatig?

Welke gegevens kunnen worden opgevraagd bij een formele en materiële controle?

Welke gegevens kunnen worden opgevraagd?

- NAW-gegevens, BSN, polisnummer, e.d.
- de aan de verzekerde geleverde prestatie.
- het in rekening gebrachte tarief.
- de gegevens die op grond van een declaratie-regeling moeten worden verstrekt.
- de gegevens die noodzakelijk zijn om vast te stellen of de prestatie behoort tot het verzekerde pakket van die verzekerde.
- **“overige gegevens” die noodzakelijk zijn voor het verrichten van materiële controle dan wel fraudeonderzoek (toegevoegd in 2010).**

Formeel en materieel

Alleen materieel

Waarborgen bij detailcontrole (cliëntgegevens)

Materiële controle – waarborgen

Proportionaliteit en subsidiariteit

De verzekeraar moet altijd kiezen voor de maatregel die het minst belastend is. Inzien medische gegevens is alleen toegestaan als dat niet anders kan. Zorgverzekeraars moeten controles stapsgewijs uitvoeren. Slechts in het uiterste geval mogen zij toegang hebben tot medische informatie.

Zie ook [antwoorden op kamervragen 9 april 2015](#).

“Voor detailcontrole staan zorgverzekeraars diverse controle-instrumenten ter beschikking. Deze moeten proportioneel worden ingezet. Uitsluitend als ultimum remedium mag onder verantwoordelijkheid van de medisch adviseur van de zorgverzekeraar het medische dossier van zijn verzekerde worden ingezien.”



Zie ook nota van Toelichting bij Regeling Zorgverzekerings:

*“De verzekeraar zal naar aanleiding daarvan de noodzaak tot inzet van het controle-instrument nader motiveren en toelichten. Waar bij nader inzien blijkt dat het controledoel ook zonder het betreffende instrument kan worden gerealiseerd, is een andere oplossing aangewezen. **Het voorgaande laat onverlet dat de zorgaanbieder ook de medisch adviseur van de zorgverzekeraar om een (nadere) toelichting kan vragen.***

Mocht de verzekeraar in voorkomend geval van mening blijven dat de inzet van het betreffende controle-instrument noodzakelijk is en de zorgaanbieder blijft van mening dat **niet aan de eisen van de regeling is voldaan, dan zal de verzekeraar in overweging nemen of hij een juridische procedure zal entameren.**"

Risico's (te) veel gegevens verstrekken:

- De verzekeraar ziet in de (te veel) verstrekte gegevens iets waardoor hij het contract opzegt of geen nieuw contract aangaat;
- De cliënt (of een derde) meldt het (te veel) verstrekken van persoonsgegevens bij de Autoriteit Persoonsgegevens;
- Controle uitgebreid of verzwaard.



AUTORITEIT
PERSOONSGEGEVENS



Risico's verbonden aan niet meewerken:

- De verzekeraar biedt geen nieuwe overeenkomst aan omdat de zorgaanbieder volgens de verzekeraar onvoldoende medewerking verleent;
- De verzekeraar vraagt de NZa in te grijpen en een bestuursrechtelijke maatregel op te leggen (denk aan een last onder dwangsom);
- De verzekeraar schort (terecht of onterecht) betalingen op;



Praktijksituaties

Casus I

De zorgverzekeraar heeft aan de wettelijke eisen voldaan en heeft een dossiercontrole uitgevoerd. De zorgverzekeraar heeft 70% van de zorg afgekeurd, omdat zorgverleners niveau 2 en 2+ zijn ingezet. In de polisvoorwaarden van de verzekeraar staat een opleidingseis van minimaal niveau 3.

Kan de zorgverzekeraar de zorg afkeuren vanwege het opleidingsniveau?

- Bij gecontracteerde zorgaanbieders?
- Bij ongecontracteerde zorgaanbieders?



Casus II

De zorgverzekeraar heeft aan de wettelijke eisen voldaan en heeft een dossiercontrole uitgevoerd. De zorgverzekeraar geeft op dossierniveau aan welke bevindingen zijn gedaan en geeft op dossierniveau aan welk percentage 'onrechtmatigheid' aanwezig is.

Wat kunt u doen? → Voorbeeld opstellen reactie voor hoor en wederhoor 1

Beschrijf 'bevinding'

Voorbeeld: "De verzekeraar stelt dat 30 minuten douchen bij cliënt X niet doelmatig is en keurt 15 minuten af."

Beschrijf 'weerlegging'

Voorbeeld: "Cliënt X heeft obesitas / een wondziekte etc. etc., waardoor het 30 minuten douchen noodzakelijk is geweest."

Beschrijf 'conclusie'

Voorbeeld: "Gelet op het voorgaande is 30 minuten douchen wel doelmatige zorg en kan dat niet worden afgekeurd."

Casus III

De zorgverzekeraar heeft aan de wettelijke eisen voldaan en heeft een dossiercontrole uitgevoerd. De verzekeraar heeft in een steekproef 10 aselechte dossiers onderzocht. Na hoor – en wederhoor concludeert de zorgverzekeraar dat 20% van de zorg in de steekproef 'onrechtmatig' is geweest. De verzekeraar wil extrapoleren en wil 20% van de gehele declaraties afkeuren.

Kan de verzekeraar **extrapoleren**? Waar zit ruimte voor de zorgaanbieder?

- Is er een voldoende omvang in de steekproef
- Is de steekproef wel aselekt (willekeurig) geweest?
- Is de steekproef wel representatief (een weerspiegeling van de gehele populatie)?
- Heeft de verzekeraar rekening gehouden met een redelijke onbetrouwbaarheidsmarge?

Casus IV: De zorgverzekeraar concludeert dat 25% van de zorg moet worden afgekeurd, omdat de feitelijke levering niet vaststaat. Daardoor is er 'onvoldoende zekerheid' over de rechtmatigheid van de zorg. U kunt zich er niet in vinden.

Kan de zorgverzekeraar geld bij de zorgaanbieder terugvorderen?

	<u>Grondslag voor in te stellen vordering</u>		
	Onverschuldigde betaling	Wanprestatie	Onrechtmatige daad (o.a. fraude)
Zorgovereenkomst tussen zorgaanbieder en verzekeraar	Ja	Ja	Ja
Betaalovereenkomst getekend met zorgverzekeraar	Ja	Nee	Ja
Declaratie door zorgaanbieder ingediend bij zorgverzekeraar (op basis van akte van cessie of anderszins)	Ja	Nee	Ja

Heeft u vragen of opmerkingen naar aanleiding van deze presentatie, of heeft u een andere juridische vraag?

Daniël Post:

dpost@eldermans-geerts.nl

030-2393384



Karik van Berloo

berloo@eldermans-geerts.nl

030-2393386

