

CONTROLE ZORGVERZEKERAARS



Mr. David Renkema

Jurist LHV

Mr. Femke Duyvensz

Jurist VvAA

INTRO'S:

- Intro David Renkema (LHV)
- Intro Femke Duyvensz (VvAA)

INVENTARISATIE: Wie heeft al eens een controle doorlopen?

ACTUEEL EN BELADEN ONDERWERP:

- Politieke wens tot beteugelen van zorgkosten
- Controle maakt inbreuk op autonomie van de arts (doelmatigheid)
- Controle maakt inbreuk op geheimhoudingsplicht

Huisarts en materiele controle

**MEDISCH
CONTACT**

Huisartsen verbijsterd over praktijk van materiële controle



‘Door de toon van de brief krijg ik het gevoel al te zijn veroordeeld’



Niet alle zorg is verzekerde zorg; visie op materiële controle

**Goede zorg levert huisartsen
fraudebeschuldiging op**

Soorten controle (formele controle)

Controlesoort: Formele controle

Definitie Regeling Zorgverzekering:

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 zorgaanbieder bevoegd is,*
- 4°. het tarief betreft, dat voor die prestatie krachtens de Wet marktordening gezondheidszorg is vastgesteld of een tarief is dat voor die prestatie met de zorgaanbieder is overeengekomen;*

Formele controle: kan (meestal) worden uitgevoerd op basis van gegevens die de verzekeraar al heeft (dus geen inzage in patiëntengegevens nodig)

Soorten controle (materiële controle)

Controlesoort: Materiële controle

- Bij materiële controle toetst de zorgverzekeraar of:
 - De door de zorgverlener in rekening gebrachte prestatie is geleverd (**rechtmatigheid**);
en/of:
 - De behandeling de meest aangewezen was, gezien de gezondheidstoestand van de verzekerde (**doelmatigheid**).

Soorten controle (materiële controle)

- Controle doelmatigheid bij materiële controle:

- Lastige discussie (voor de zorgverzekeraar);
- Emoties oproepende discussie (voor de huisarts): de verzekeraar op de stoel van de huisarts ?!

- Hoe wordt dit doelmatigheidsbegrip ingevuld?

“wordt mede bepaald door de stand van de wetenschap en de praktijk en, bij ontbreken van een zodanige maatstaf, door hetgeen binnen het betrokken vakgebied geldt als verantwoorde en adequate zorg en diensten” (art. 2.1 lid 2 Besluit Zorgverzekering).

Soorten controle (fraudeonderzoek)

Controlesoort: fraudeonderzoek

“onderzoek waarbij de zorgverzekeraar nagaat of de verzekerde of de zorgaanbieder valsheid in geschrifte, bedrog, benadeling van rechthebbenden of verduistering pleegt of tracht te plegen ten nadele van bij de totstandkoming of uitvoering van een overeenkomst van zorgverzekering betrokken personen en organisaties met het doel een prestatie, vergoeding, betaling of ander voordeel te krijgen waarop de verzekerde dan wel de zorgaanbieder geen recht heeft of recht kan hebben” (definitie fraudeonderzoek volgens Regeling Zorgverzekering).

- Vloeit voort uit materiële of formele controle (vermoeden van fraude)
- Vloeit voort uit “signaal” (bijvoorbeeld melding van derde)

Let op: materiële controle is géén fraudeonderzoek

Controles kennen “spelregels”

- Inventarisatie: wie heeft er een controle gehad en wat waren de ervaringen?

Allereerst: Verzekeraars moeten controleren

- Controle is een wettelijke taak;
- Verzekeraars worden “achter de broek gezeten” door de Nza;
- Nza controleert of de verzekeraars voldoende controleren;
- Nza controleert of verzekeraars op een correcte manier controleren.

NB: Wordt nog wel eens gemakkelijk ingezet door verzekeraars als argument voor een specifieke controle (maar de Nza kiest niet de controle – onderwerpen (!)).

Verzekeraars moeten (correct) controleren

- *“Eno wil als zorgverzekeraar invulling geven aan de maatschappelijke verplichting om zich in te spannen voor een correct declaratieverkeer, zodat iedere zorgaanbieder krijgt waar hij recht op heeft, en niet meer en niet minder. Een van de middelen die hiervoor ter beschikking staat is de materiële controle. Bij materiële controle wordt nagegaan of de levering van de gedeclareerde hulp daadwerkelijk heeft plaatsgevonden en of deze doelmatig is geweest. Acties voortvloeiend uit de materiële controle zijn hoofdzakelijk gericht op bijsturen van declaratiegedrag en/of het corrigeren van onterecht uitbetaalde declaraties. (...)”*

Spelregels: controleproces materiële controle

- De spelregels bij materiële controle waarborgen:
 - Dat de zorgaanbieder mee werkt (medewerkingsplicht);
 - Dat de controle zorgvuldig en volgens de regels wordt uitgevoerd;
 - Dat pas in uiterste instantie medische gegevens moeten en mogen worden verstrekt;
 - Dat de zorgverzekeraar transparantie betracht bij het uitvoeren van de controle (dus inzichtelijk maakt hoe de controle wordt uitgevoerd, wat het controledoel is en wanneer welke stap in het proces volgt).
- Spelregels zijn opgenomen in de Regeling Zorgverzekering, een “Ministeriële Regeling” (is een grofmazige regeling).
- Daarnaast: zelfregulering via Protocol Materiële Controle (is gedetailleerder).

Spelregels: controleproces materiële controle

- Het controleproces:

- Stap 1: Algemene risico – analyse (onderzoek naar “waar zitten de risico’s op onjuistheden”: bijvoorbeeld selectie soort verrichting)
- Stap 2: Algemeen controleplan (zie websites van de zorgverzekeraars): wat zijn controle – onderwerpen en hoe worden de controles uitgevoerd (grofmazig en algemeen)
- Stap 3: Specifieke risico – analyse (bij welke huisartsen zou er mogelijk onrechtmatig of ondoelmatig kunnen zijn gedeclareerd: selectie huisartsen die worden gecontroleerd)
- Stap 4: Specifiek controleplan (op welke manier wordt de controle bij een geselecteerde huisarts ingericht om voldoende zekerheid te krijgen dat er niet onjuist is gedeclareerd)
- Stap 5: inzet controlemiddelen (beschreven in het specifieke controleplan)

Spelregels: controleproces materiële controle

In het specifieke controleplan worden de controlemiddelen beschreven. De controlemiddelen worden ingezet net zo lang totdat *“voldoende zekerheid is verkregen dat er niet onrechtmatig of ondoelmatig is gedeclareerd”*. Zodra die zekerheid er is, stopt de controle.

Voorbeelden controlemiddelen:

- Verzoek schriftelijke verklaring;
- Statistische analyses;
- Enquêtes bij patiënten (gebeurt hoogst zelden);
- Toelichtend gesprek;
- Detailcontrole (onderzoek van afsprakenagenda en in uiterste instantie het patiëntendossier (huisartsenjournaal)).

Schriftelijke verklaring

“(...) Uit onze analyse blijkt dat in uw praktijk de verhoudingen als volgt zijn:

Reguliere consulten/consulten > 20 minuten 0,40 (gemiddeld 0,18)

Reguliere visite/visite > 20 minuten 1,51 (gemiddeld 0,38)

Als wij uw praktijk vergelijken op basis van andere parameters, zoals leeftijdsopbouw van de praktijk, kunnen wij geen verklaring vinden voor de geconstateerde grote verschillen ten opzichte van het gemiddelde.

Graag ontvangen wij van u een nadere onderbouwing van uw declaraties, indien het om een inhoudelijke onderbouwing gaat verzoeken wij u contact op te nemen met onze adviserend geneeskundige.

Indien wij binnen 4 weken na dagtekening van u geen reactie hebben mogen ontvangen, zien wij ons genoodzaakt andere stappen te ondernemen, eventueel leidend tot terugvordering.

Spelregels: controleproces

Controlemiddel: statistische analyses

Er wordt een vergelijking gemaakt tussen “een gemiddelde” en uw praktijk.

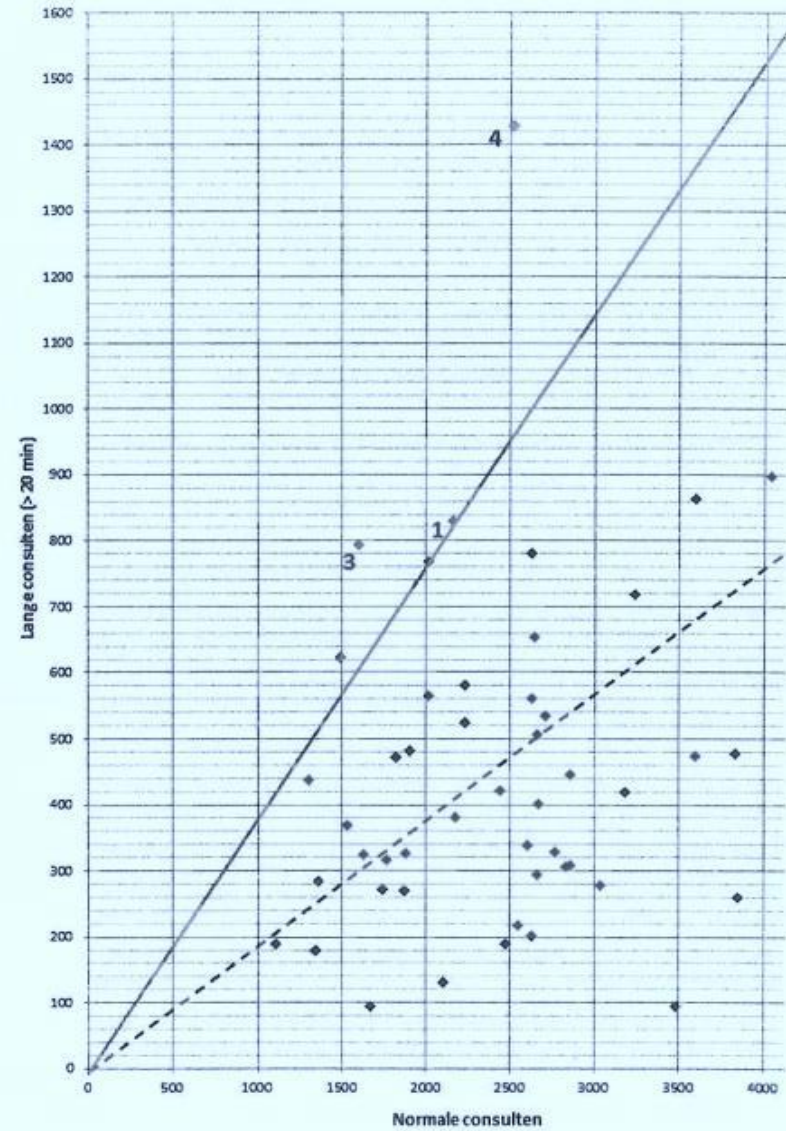
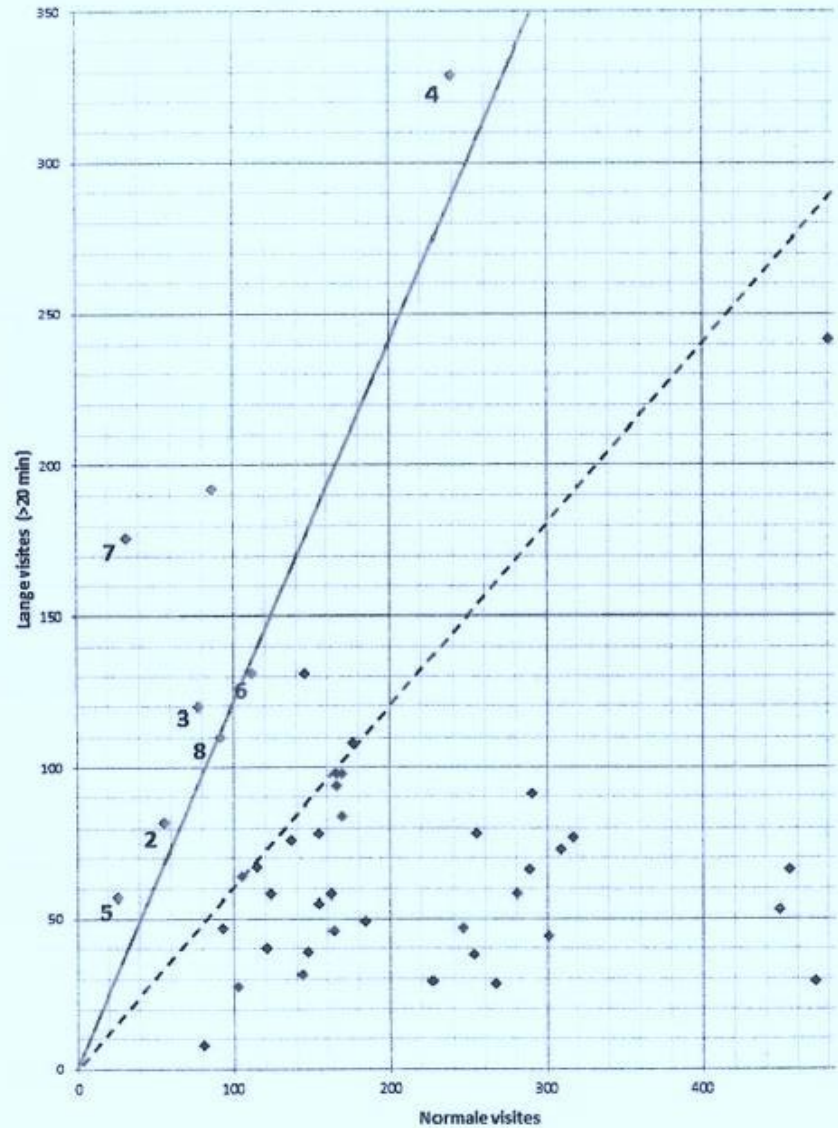
- Significante afwijkingen geven de verzekeraar een reden om vragen te stellen;
- Lopende de controle vaak nieuwe analyses (correcties), afhankelijk van uw input;
- Met gezond en kritisch verstand en basale kennis van statistiek kom je een heel eind.

Spelregels: controleproces materiële controle

Controlemiddel: verzoek om schriftelijke verklaring (statistische analyse)

- Advies 1: Laat een juridisch deskundige meelesen en adviseren;
- Advies 2: Vraag een kopie op van het specifieke controleplan;
- Advies 3: Wees zeer kritisch op het statistisch onderzoek en de uitgangspunten;
- Advies 4: Laat de verzekeraar zelf zoveel mogelijk werk doen (zoals, is er wel gecorrigeerd op afwijking patiëntenpopulatie);
- Advies 5: Verstrek geen patiëntengegevens in dit stadium;
- Advies 6: Zoek naar objectieve bronnen ter ondersteuning van uw verhaal (info CBS, gemeente, Vraag Aanbod Analyse Monitor (VAAM) van Nivel, (via:<https://www.roswijkscan.nl/vaam/>.)

Spiegelinformatie



Spelregels: controleproces materiële controle

Controlemiddel: detailcontrole

Wettelijke uitzondering op medisch beroepsgeheim onder strikte voorwaarden:

- Er moet op verzoek inzage worden gegeven in de onderzoeksopzet (inzage in specifieke controleplan, specifieke risicoanalyse);
- Detailcontrole moet proportioneel zijn (alleen in te zetten als lichtere controlemiddelen geen soelaas bieden);
- Detailcontrole moet plaatsvinden onder verantwoordelijk medisch adviseur (=per definitie arts en op verzoek moet de m.a. bij de uitvoering zijn);



Spelregels: controleproces materiële controle

(Vervolg voorwaarden doorbreking beroepsgeheim):

- Detailcontrole moet proportioneel worden uitgevoerd (bijv.: eerst agendacontrole en als dat geen soelaas biedt pas inzage in journaal);
- Ook de hoeveelheid gegevens die moeten worden verstrekt mag niet disproportioneel zijn (geen inzage in alle dossiers, maar slechts steekproef);

Praktische tips detailcontrole

- Stuur geen medische gegevens op maar geef inzage op de praktijk;
- Vraag om aanwezigheid medisch adviseur (is een recht);
- Bekijk het stappenplan KNMG voor toetsing of voldaan is aan vereisten (zie website KNMG)
- Bij twijfel: laat een (externe) jurist toetsen of voldaan is aan de vereisten;
- Geef geen “carte blanche” om lukraak in het journaal te snuffelen, blijf erbij en geef slecht die gegevens waarom gevraagd wordt;
- Brief minister Schippers 8 maart 2016, uitsluitend gegevens inzien die betrekking hebben op de te controleren declaraties, geen inzage gehele dossier (inhoud/onderzoek niet bespreken)

PRIVACY

**IK HEB NIETS
TE VERBERGEN**

**MAAR DAT HOEVEN
ZE NIET TE WETEN**

Loesje

Postbus 1045
6801 BA Arnhem
www.loesje.nl

Uitkomst controle

- Voorlopige bevindingen worden weergegeven, reactie wordt gevraagd (hoor / wederhoor);
- Mogelijke gevolgen:
 - Rechtmatig en doelmatig gedeclareerd;
 - Waarschuwing / aanbevelingen;
 - Terugvordering / verrekening;
 - Stelselmatige controle;
 - Aanpassen of beëindiging overeenkomst (fraude);
 - Niet overgaan tot hercontractering / beëindiging van overeenkomst (fraude);
 - Informeren instanties (IGZ, tuchtrechter, FIOD – ECD, aangifte doen, opname in Externe VerwijzingsRegister (fraude)).

Uitkomst controle

Terugbetaling: mogelijk extrapolatie voor het bepalen van de hoogte van de vordering

Extrapolatie: moet voldoen aan voorwaarden:

- Voldoende omvang;
- A-select;
- Representatief voor de periode waarover wordt geëxtrapoleerd;
- Uitvoering per verrichting;
- Toepassing onbetrouwbaarheidsmarge.

Wat kunt u nu al doen?

- Kijk via praktijkspiegels (bijvoorbeeld: Huisartsen.zorgprisma.nl van Vektis) waar afwijkingen liggen ten aanzien van collega's en ga na waarom;
- Wees niet te summier in het HIS (benoem alle klachten waar een patiënt mee komt);
- Goed agendabeheer;
- Lees de LHV – declareerwijzer;
- Ken de procedure van de materiële controle.

Dank voor uw aandacht!

Vragen?

Femke Duyvensz
06 12 74 38 62



David Renkema
030 282 3403