



13.10.1	<b>Uitkeringsverstrekking (Fraude) Verstrekkingen</b> - Het risico dat ten onrechte voorzieningen aan niet-bestaande cliënten worden verstrekt of het risico dat te hoge vergoedingen worden verstrekt	DBA	Hoogeveen en De Wolden	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Functiescheiding tussen het vaststellen van de verordening, behandelen van de aanvraag en dossiervorming, het besluiten op de aanvraag en voorstel tot betaling.</li> <li>• Een onafhankelijke functionaris stelt vast of aan de bepalingen in de verordening is voldaan en of de juiste tarieven zijn toegepast. Daarnaast vindt er een toetsing plaats volgens het kwaliteitsplan en de steekproeven conform het interne controle jaarplan.</li> <li>• Betaling vindt plaats op basis van een geautoriseerde beschikking.</li> <li>• Periodieke aansluiting tussen uitkeringenadministratie en de financiële administratie.</li> </ul>	2	1	1	1	1,0	2
13.10.2	<b>Uitkeringsverstrekking (M&amp;O) Verstrekkingen</b> - Het risico dat onjuiste of onvolledige informatie wordt verstrekt teneinde voor een verstrekking in aanmerking te komen	DBA	Hoogeveen en De Wolden	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Functiescheiding tussen het vaststellen van de verordening, behandelen van de aanvraag en dossiervorming, het besluiten op de aanvraag en voorstel tot betaling.</li> <li>• Een onafhankelijke functionaris stelt vast of aan de bepalingen in de verordening is voldaan en of de juiste tarieven zijn toegepast. Daarnaast vindt er een toetsing plaats volgens het kwaliteitsplan en de steekproeven conform het interne controle jaarplan.</li> <li>• Betaling vindt plaats op basis van een geautoriseerde beschikking.</li> <li>• Periodieke aansluiting tussen uitkeringenadministratie en de financiële administratie.</li> </ul>	2	1	1	1	1,0	2
13.10.3	<b>Zorg (Fraude) Spookzorg</b> - Het risico op niet-geleverde ondersteuning/hulp die wel door de aanbieder wordt gedeclareerd	DBA	Hoogeveen en De Wolden	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Productverklaringen aanwezig en rechtmatigheidscontrole door accountant (&gt; € 50.000)</li> <li>• Contractmanagement regionaal (financiële verantwoording).</li> <li>• Signaal gestuurd onderzoek vanuit toegang, contractmanagement of rechtmatigheid onderzoek calamiteitenonderzoek</li> <li>• Handhavingbeleid- en instrumentarium</li> <li>• Jaarrapportage Kwaliteitsbezoek</li> <li>• Periodieke rapportages aan gemeente(n) en rijksoverheid</li> <li>• Eigen bijdragen: geegsystem (cliënten zullen geen eigen bijdrage betalen als zij zorg niet ontvangen)</li> </ul>	2	1	1	1	1,0	2
13.10.4	<b>Zorg (Fraude) Niet vergoede zorg</b> - Het risico dat er een declaratie wordt ingediend voor ondersteuning/hulp die in principe niet wordt vergoed of die alleen onder bepaalde voorwaarden (bijvoorbeeld op grond van een medische indicatie) wordt vergoed	DBA	Hoogeveen en De Wolden	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aanwezigheid van beschikking en besluit als toetsingsgrond</li> <li>• Volledige en correcte dossiervorming</li> </ul>	2	1	1	1	1,0	2
13.10.5	<b>Zorg (Fraude) Declaratie vergoedingen</b> - Het risico dat de ondersteuning/hulp in principe wel voor vergoeding in aanmerking komt, maar in het proces van declaratie ontstaan onrechtmatigheden	DBA	Hoogeveen en De Wolden	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het systeem Civision Samenleving heeft geen ingebouwde toetsingsgronden (melding bij te hoge en te frequente declaraties), maar de backoffice controleert hier wel op volgens een eigen proces</li> <li>• Aanwezigheid van beschikking en besluit als toetsingsgrond</li> </ul>	2	1	1	1	1,0	2
13.10.6	<b>Zorg (Fraude) Tegen/om de patiënt</b> - Het risico dat de patiënt wordt gedupeerd door bijvoorbeeld onterecht een eigen bijdrage voor bepaalde diensten te vragen of door een vergoeding voor de verwijzing te vragen	DBA	Hoogeveen en De Wolden	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het systeem Suite heeft ingebouwde toetsingsgronden (melding bij te hoge en te frequente declaraties)</li> </ul>	2	1	1	1	1,0	2
13.10.7	<b>Zorg (Fraude) Ongepast gebruik</b> - Het risico dat de ondersteuning/hulp zelf rechtmatig is geleverd en gedeclareerd maar er is geen medische noodzaak voor de ondersteuning/hulp (overbehandeling) of de noodzakelijke ondersteuning/hulp wordt niet geleverd (onderbehandeling).	DBA	Hoogeveen en De Wolden	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Functiescheiding bij uitbetaling</li> <li>• Beoordeling door alle consulenten van de zorg, ook bij verleningen. Aanwezigheid kwaliteitsplan afdeling en toetsing van consulenten.</li> </ul>	2	1	1	1	1,0	2
13.10.8	<b>Zorg (Fraude) Dubbele bekostiging</b> - Het risico dat geleverde ondersteuning/hulp dubbel wordt geclaimd: 1) bij de patiënt en bij de zorgverzekeraar; 2) op basis van meerdere bekostigingssystemen; 3) bij aanbieders met een vaste en een variabele component doordat iets dat al in de behandeling zit via de toelag nog een keer extra wordt gedeclareerd; 4) door het openen van meerdere diagnose-behandelcombinaties voor één ondersteuningsvraag, terwijl geen sprake is van	DBA	Hoogeveen en De Wolden	<ul style="list-style-type: none"> <li>• WLZ register voor indicatie- toetsing</li> <li>• Aanwezigheid van beschikking en besluit als toetsingsgrond</li> <li>• Het systeem Civision Samenleving heeft geen ingebouwde toetsingsgronden (melding bij te hoge en te frequente declaraties) maar de backoffice WMO heeft hier haar controle in de processen wel op ingericht</li> <li>• Functiescheiding bij uitbetaling</li> </ul>	2	1	1	1	1,0	2
13.10.9	<b>Zorg (Fraude) Te hoge indicatie</b> - Het risico dat de ondersteuningsbehoefte van een patiënt of cliënt/budgethouder ernstiger kan worden voorgesteld dan die in de praktijk is	DBA	Hoogeveen en De Wolden	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bij 'einde-indicatie' opnieuw beoordeling</li> <li>• Beoordeling door alle consulenten, kwaliteitsplan afdeling met ingebouwde toets bij te hoge zorgvolume</li> <li>• Betreft een zeer gering financieel belang</li> </ul>	2	1	1	1	1,0	2
13.10.10	<b>Zorg (Fraude) PGB-fraude</b> - Het risico op fraude met het persoonsgebonden budget doordat: 1) het budget aan iets anders wordt besteed dan zorg; 2) de hoogte van de declaratie niet overeenkomt met de ingekochte of geleverde ondersteuning/hulp; 3) de cliënt/budgethouder een onnodige of te hoge indicatie krijgt.	DBA	Hoogeveen en De Wolden	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Lokale verordening</li> <li>• Controleverklaring SVB</li> <li>• Juiste en volledige dossiervorming</li> <li>• Periodieke interne steekproefcontroles</li> <li>• Samenwerking sociale Recherche</li> </ul>	2	1	1	1	1,0	2
13.10.11	<b>Zorg (Fraude) Identiteitsfraude</b> - Het risico op het doelbewust verkrijgen en misbruik maken van de persoonsgegevens van anderen.	DBA	Hoogeveen en De Wolden	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bij eerste intake wordt om ID bewijs gevraagd</li> <li>• Interne controle op de aspecten: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Logische toegangsbeveiliging (gebruikers- en wachtwoordbeheer, persoonsgebonden accounts, multifactor authenticatie, procedure toewijzing/ontnemen autorisaties, functiescheiding, periodieke controle useraccounts, digitale wachtwoordkuis enz.)</li> <li>• Bewustwording medewerkers (o.a. gebruik account/wachtwoorden)</li> <li>• Logging van inlogacties en mutaties in gegevens</li> <li>• Toepassen encryptie op gegevensopslag en -uitwisseling</li> <li>• Clear screen, clean desk-beleid</li> <li>• Jaarlijkse pentest (test op kwetsbaarheden netwerk, hard- en software)</li> </ul> </li> </ul>	2	1	1	1	1,0	2
13.11.1	<b>ICT (Fraude) beheer identiteiten &amp; toegang (Identify &amp; Access Management)</b> - Het risico dat onbevoegde personen toegang krijgen tot of wijzigingen aanbrengen in gegevens, waarmee ze doelbewust misbruik kunnen maken van de gegevens.	A&S	SWO	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Logische toegangsbeveiliging (gebruikers- en wachtwoordbeheer, persoonsgebonden accounts, multifactor authenticatie, procedure toewijzing/ontnemen autorisaties, functiescheiding, periodieke controle useraccounts, digitale wachtwoordkuis enz.)</li> <li>• Bewustwording medewerkers (o.a. gebruik account/wachtwoorden)</li> <li>• Logging van inlogacties en mutaties in gegevens</li> <li>• Toepassen encryptie op gegevensopslag en -uitwisseling</li> <li>• Clear screen, clean desk-beleid</li> <li>• Jaarlijkse pentest (test op kwetsbaarheden netwerk, hard- en software)</li> </ul>	2	1	1	1	1,0	2
13.11.2	<b>ICT (Fraude) beheer identiteiten &amp; toegang (Identify &amp; Access Management)</b> - Het risico dat onbevoegde personen toegang krijgen tot het gebouw, ruimtes, netwerk, applicaties of databases en wijzigingen aanbrengen in gegevens, waarmee ze doelbewust misbruik kunnen maken van deze gegevens.	A&S	SWO	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Logische toegangsbeveiliging (gebruikers- en wachtwoordbeheer, persoonsgebonden accounts, multifactor authenticatie, procedure toewijzing/ontnemen autorisaties, functiescheiding, periodieke controle useraccounts, digitale wachtwoordkuis enz.)</li> <li>• Bewustwording medewerkers (o.a. gebruik account/wachtwoorden)</li> <li>• Logging van inlogacties en mutaties in gegevens</li> <li>• Toepassen encryptie op gegevensopslag en -uitwisseling</li> <li>• Clear screen, clean desk-beleid</li> <li>• Jaarlijkse pentest (test op kwetsbaarheden netwerk, hard- en software)</li> </ul>	2	1	1	1	1,0	2