

Het toezicht op financiële instellingen

Deel 3: Sociale verzekeringen

Mr. J.A. Sureveen en C. Rijsbergen

ACCOUNTANTSCONTROLE

Inleiding

De ontwikkelingen op het gebied van de sociale verzekeringen zijn de laatste jaren turbulent verlopen. De verwachting is gerechtvaardigd, dat het einde van de ontwikkelingen nog niet in zicht is.

Naast de ingrepen in hoogte en duur van diverse werknemersverzekeringen is één van de belangrijkste ontwikkelingen de privatisering van diverse sociale verzekeringen, Ziektewet (ZW), Algemene Arbeidsongeschiktheidswet (AAW) en de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering (WAO), terwijl tevens verschuiving van collectieve verantwoordelijkheid naar individuele verantwoordelijkheid in meerdere mate zijn intrede in de werknemersverzekeringen doet.

Ook zijn de laatste jaren ingrijpende wijzigingen tot stand gebracht in de organisatie van de sociale verzekeringen, die mede effect hebben op het toezicht. Zo is de onafhankelijke rol van het toezicht de laatste jaren pregnanter tot uitdrukking gebracht en losgekoppeld van eventuele belangen van sociale partners. Met ingang van 1 januari 1995 is het College van toezicht sociale verzekeringen (Ctsv) als opvolger van de Sociale Verzekeringsraad (SVr) ingesteld. De SVr kende een bestuur, tripartiet samengesteld uit werknemers- en werkgeversvertegenwoordigers en onafhankelijke leden. Het Ctsv-bestuur bestaat uit drie

onafhankelijke, bij Koninklijk Besluit benoemde leden.

Met ingang van maart 1997¹ is de toezichthoudende taak van het Ctsv bijgesteld. Zo is de bevoegdheid om regels en besluiten van uitvoeringsinstellingen (uvi's) die voorafgaande goedkeuring van het Ctsv behoeven komen te vervallen.

Gezien de wens van de wetgever om met ingang van het jaar 2000 meer concurrentie (marktwerking)² op het terrein van de werknemersverzekeringen te realiseren zal er voorlopig geen rust op het sociale verzekeringsfront ontstaan.

In deze bijdrage wordt een korte schets gegeven van de ontwikkelingen die zich in het toezicht op de sociale verzekeringen hebben voorgedaan. Ingegaan zal worden op de rol van het Ctsv, de wettelijke taken, de invulling en de uitvoering van het toezicht door het Ctsv. Afgesloten wordt met een korte vooruitblik op ontwikkelingen.

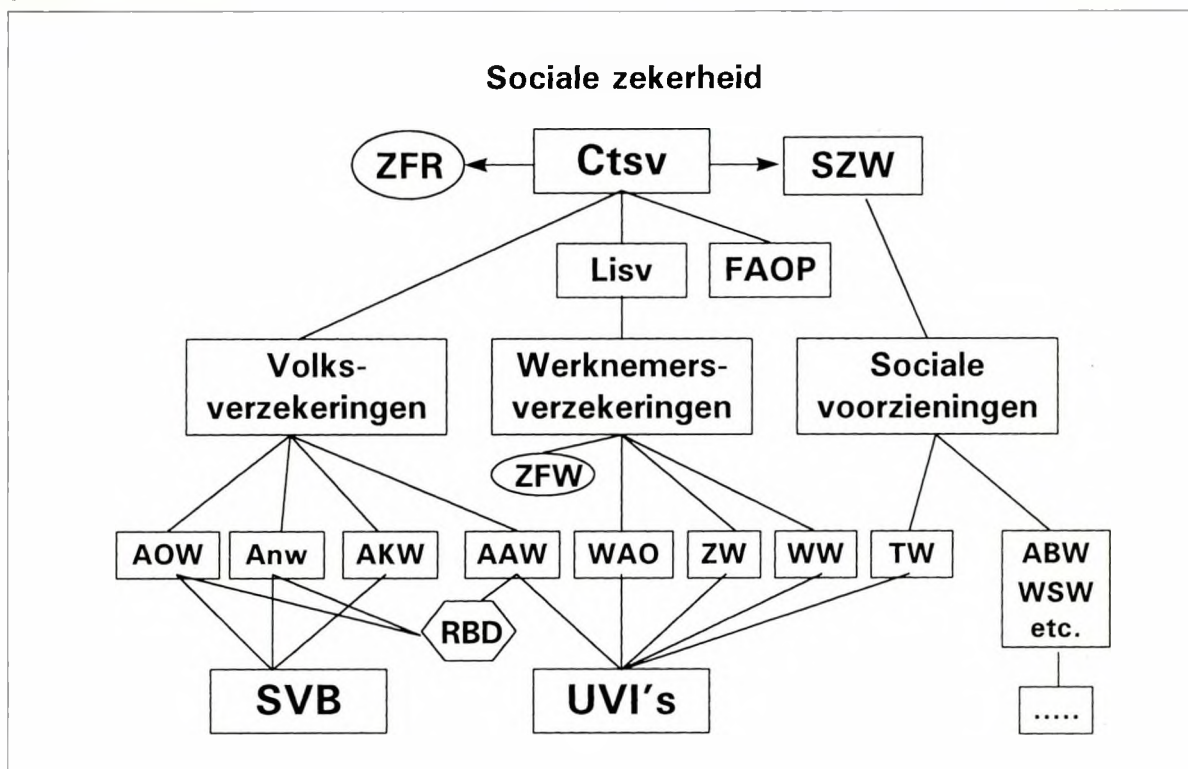
Het toezichtveld van het Ctsv

Zoals uit het schema op pag. 491 valt af te leiden kan de sociale zekerheid ingedeeld worden in een drietal categorieën te weten de volksverzekeringen, de werknemersverzekeringen en de sociale voorzieningen. Kenmerkend voor de volksverzekeringen is dat men verzekerd is op grond van het ingezetenschap. Voor de werknemersverzekeringen is het werknemerschap bepalend. De sociale voorzieningen ontberen het verzekeringskarakter.

Zowel toezicht als uitvoering zijn over meerdere instanties verdeeld:

Mr J.A. Sureveen is directeur bij het College van toezicht sociale verzekeringen.

C. Rijsbergen RA is hoofd van de afdeling toezicht SVB bij het College van toezicht sociale verzekeringen.



- Het toezicht op de uitvoering van de volks- en werknemersverzekeringen met uitzondering van de Ziekenfondswet (ZFW) wordt uitgevoerd door het Ctsv.
- Het Ctsv houdt tevens toezicht op de uitvoering van de Toeslagenwet (TW is een sociale voorziening).
- Het toezicht op de uitvoering van de ZFW wordt uitgevoerd door de Ziekenfondsraad (ZFR), terwijl het toezicht op de uitvoering van de sociale voorzieningen (onder andere Algemene bijstandswet (ABW) en Wet Sociale Werkvoorziening (WSW)) in handen is van het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (SZW).

De Sociale Verzekeringsbank (SVB) verzorgt de uitvoering van de volksverzekeringen; de Algemene Ouderdomswet (AOW), de Algemene nabestaandenwet (Anw) en de Algemene Kinderbijslagwet (AKW). De uitvoering van de AAW en de werknemersverzekeringen WAO, ZW en WW, alsmede de TW worden uitgevoerd door de uvi's, in opdracht van het Landelijk instituut sociale verzekeringen (Lisv). De erkende uvi's zijn GAK Nederland BV, SFB Uitvoeringsorganisatie Sociale Verzekering NV, CADANS

Uitvoeringsinstelling BV en GUO Uitvoeringsinstelling BV.

Onderstaand wordt ter indicatie een overzicht verstrekt van de uitkeringen per wet over 1996.³

Tabel

AOW	34,9 miljard
Anw/AWW	4,8 miljard
AKW	6,4 miljard
AAW	13,2 miljard
WAO	7,1 miljard
WW	9,1 miljard
ZW	3,6 miljard
TW	0,6 miljard

De uitvoering van de AAW en WAO voor ambtenaren (zogenaamde fictieve uitvoering AAW- en WAO-conforme regeling) wordt verzorgd door de Uitvoeringsorganisatie Sociale Zekerheid voor Overheid en onderwijs (USZO). Het Fonds Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen Overheidspersoneel (FAOP) is opdrachtgever van de USZO en tevens financier van de WAO-conforme regeling.

De Belastingdienst (RBD) verzorgt de premie-inning voor de volksverzekeringen (AOW, Anw en AAW) en de uvi's verzorgen dit voor de werknemersverzekeringen. Aangezien premie-inning voor de werknemersverzekeringen en de ZFW één proces is, verzorgt het Ctsv tevens in overleg met de ZFR het toezicht op de inning van de premies voor de ZFW.

De AKW en de sociale voorzieningen (onder andere TW) worden door het Ministerie van SZW via een rijksbijdrage gefinancierd.

Vermeld kan nog worden dat de CTSV en de uitvoeringsinstanties⁴ van de sociale verzekeringen onder de controlebevoegdheid van de Algemene Rekenkamer (AR) vallen (artikel 59 comptabiliteitswet).

Ontwikkeling, uitvoering en toezicht sociale verzekeringen

De in 1952 bij wet ingestelde SVr was naast het toezicht belast met:

- de (technische) advisering met betrekking tot nieuwe wetgeving;
- de informatievoorziening;
- het onderzoek naar de effecten van de wetsuitvoering;
- de afhandeling van individuele klachten over de uitvoering;
- de indeling van bedrijven bij bedrijfsverenigingen;
- de regelgeving en coördinatie van de uitvoering.

Mede naar aanleiding van een onderzoek van de AR⁵ eind jaren tachtig, gingen er steeds meer stemmen op om het toezicht op de uitvoering los te maken van de overige taken van de SVr en onafhankelijk te maken van de sociale partners. De uitkomsten van de parlementaire enquêtecommissie onder leiding van de heer J.F. Buurmeijer versnelde dit proces.⁶

Binnen de SVr heeft deze discussie in eerste instantie geleid tot een meer onafhankelijke positie van het toezicht binnen de SVr. De zogenaamde Toezichtkamer⁷ werd ingesteld, waarin de onafhankelijke leden de meerderheid vormden. Met de invoering van de Organisatiewet sociale verzekeringen 1995 (Osv '95) werd de SVr met ingang van 1 januari 1995 opgeheven en kreeg zijn rechtsopvolger, het Ctsv, de volgende taken toebedeeld:

- het toezicht op de volks- en werknemersverzekeringen;

- de informatievoorziening;
- het onderzoek inclusief de coördinatie ervan.

Een nieuw instituut, het Tijdelijk Instituut voor Coördinatie en Afstemming (TICA), kreeg de regelgeving en coördinatie, de advisering, de indelingen en het fondsenbeheer van het Algemeen Arbeidsongeschiktheidsfonds (AAf), het Arbeidsongeschiktheidsfonds (Aof), het Algemeen Werkloosheidsfonds (AWf) en het Toeslagenfonds (Tf) toebedeeld. De bedrijfsverenigingen (BV'en) bleven verantwoordelijk voor de uitvoering van de werknemersverzekeringen.

In verband met de politieke wens om de sociale partners op afstand te plaatsen van de uitvoering en de gewenste scheiding tussen beleid en uitvoering te realiseren (Osv '95, artikel 57), dienden de BV'en de uitvoering verplicht uit te besteden aan de uvi's. De verplichte uitbesteding betekende, dat de BV'en (het bestuur) en de uvi's (de uitvoering) in een onafhankelijke zakelijke relatie tot elkaar kwamen te staan. Gezamenlijke activiteiten moesten worden "ontvlochten". Teneinde de continuïteit in de bedrijfsvoering te bewerkstelligen richtten de uvi's holdings op. De publieke taken werden in de uvi ondergebracht, de private werkzaamheden in werkmaatschappijen binnen het private deel van de holding.⁸ Omtrent de scheiding tussen het publieke en private deel van de holding zijn eisen geformuleerd, welke in regelgeving vastliggen.⁹ Op het voldoen aan deze eisen houdt het Ctsv toezicht.

De BV'en zijn per 1 maart 1997 opgeheven. De verantwoordelijkheid voor de uitvoering van de sociale verzekeringswetten ging over naar een nieuw instituut, het Lisv (de opvolger van het TICA), dat opdrachtgever is van de uvi's.¹⁰

Het Lisv wordt geadviseerd door sectorraden, die als materieel opdrachtgever aan de desbetreffende uvi kunnen optreden. De contracten met de bestaande uvi's lopen tot het jaar 2000. Daarna wordt meer marktwerking geïntroduceerd en kunnen ook andere dan bestaande uvi's een erkenning als uvi krijgen.

Het College van toezicht sociale verzekeringen (Ctsv)

Wettelijke taken

Volgens artikel 10 van de Osv '97 heeft het Ctsv tot taak: "het houden van toezicht op de rechtmatigheid en doelmatigheid van de uitvoering

van wetten door de Sociale Verzekeringsbank, het Landelijk instituut sociale verzekeringen en de uitvoeringsinstellingen”.

Het Ctsv is een zelfstandig bestuursorgaan (ZBO; Osv '97, Memorie van Toelichting p. 34). Dit houdt in dat het een publiekrechtelijk orgaan van de centrale overheid is, waaraan de uitvoering van een bestuurstaak is opgedragen zonder dat er sprake is van een hiërarchische ondergeschiktheid aan de Minister van SZW. Dit neemt niet weg dat het Ctsv mede ten behoeve van de ministeriële verantwoordelijkheid functioneert.

In de Osv '97 wordt uitvoerig aangegeven wanneer aan wie en op welke wijze verantwoording dient te worden afgelegd over de invulling en uitvoering van de toegewezen taken. Zo dient onder andere het Ctsv vóór 1 november van elk jaar de Minister van SZW de jaarrekeningen en jaarverslagen van het Ctsv, de SVB, het Lisv en de uvi's, alsmede de rechtmatigheidsverklaringen en een rapportage over de doelmatigheid van de uitvoering van de wetten door de betreffende uitvoeringsinstanties aan te bieden. Hierin dient onder meer te worden weergegeven in welke mate de doelstellingen van de bij of krachtens de wet gestelde regels worden bereikt.

De wettelijke instrumenten

De belangrijkste toezichtinstrumenten, namelijk overleg en overreding zijn niet in de wet vastgelegd. Een aantal wettelijk vastgelegde instrumenten zijn natuurlijk noodzakelijk. Het belangrijkste daarvan is het recht op informatie en inzage in alle stukken en bescheiden die het Ctsv noodzakelijk acht voor zijn toezicht (Osv '97, artikel 88 en artikel 89).

In de huidige Osv zijn de bevoegdheden van het Ctsv zodanig geregeld, dat de toezichthouder in hoofdzaak repressief toezicht zal uitoefenen (corrigerend toezicht). Daarnaast wordt van het Ctsv verwacht, dat het signalen aan de wetgever afgeeft als een recht- en doelmatige uitvoering om in de wet- en regelgeving zelf gelegen redenen niet mogelijk is (signalerend toezicht).

Hoewel het toezicht in beginsel repressief van aard is, heeft de wetgever het preventief toezicht niet volledig uitgesloten. In de Osv '97 is bepaald, dat de minister kan bepalen welke besluiten van

de uitvoeringsinstanties vooraf door het Ctsv dienen te worden goedgekeurd c.q. voor inwerkingtreding aan het Ctsv dienen te worden voorgelegd. Van deze bevoegdheid is overigens tot nu toe slechts uiterst beperkt gebruikgemaakt.

Tevens is de vaststelling door het Ctsv van de budgetten van het Lisv en de SVB een belangrijk preventief middel.

Het meest vergaande wettelijke instrument van het Ctsv is om aanwijzingen te geven aan de SVB en het Lisv. De door het Ctsv gewenste correcties in de uitvoering door de uvi's kunnen via een aanwijzing aan het Lisv worden afgedwongen. De aanwijzingsbevoegdheid kan tevens gebruikt worden voor het stellen van regels, die met het oog op het adequaat kunnen verrichten van de toezichttaak noodzakelijk zijn. Ten slotte kan ook het openbaar maken van toezichtbevindingen als een niet onbelangrijk instrument worden gezien.

De invulling van de wettelijke taken

Over de wijze waarop het Ctsv zijn toezicht uitoefent en de daarbij geldende uitgangspunten, heeft het Ctsv een toezichtfilosofie en -beleid vastgesteld. De belangrijkste uitgangspunten zijn:

- het Ctsv gaat uit van de eigen verantwoordelijkheid van de uitvoeringsinstanties;
- het Ctsv spreekt daarom de uitvoeringsinstanties aan op hun verantwoordelijkheid voor het op voldoende kwalitatief niveau uitvoeren van de hen toegewezen taken;
- bij het toezicht wordt zo veel mogelijk gebruik gemaakt van de controle op controlemethodiek. Onder controle op controlemethodiek wordt verstaan, dat het Ctsv bij zijn oordeelsvorming zoveel mogelijk gebruikmaakt van de controle/onderzoeksresultaten van de reeds intern bij de uitvoeringsinstanties uitgevoerde onderzoeken;
- het toezicht is zoveel mogelijk systeemgericht. Waar nodig zal het Ctsv, teneinde zijn eigen verantwoordelijkheid te kunnen dragen aanvullend zelfstandig onderzoek verrichten, dat ook gegevensgericht kan zijn;
- bij het inzetten van toezichtinstrumenten past het Ctsv het beginsel van proportionaliteit¹¹ toe.

De uitvoering van het toezicht

Algemeen

Voor 1 augustus van elk jaar dient het Ctsv het

jaarplan, inhoudende de activiteiten die het Ctsv het volgend jaar zal uitvoeren, voorzien van een begroting alsmede een meerjarenplanning, bij het Ministerie van SZW in.

Centraal in de planning staan de reguliere toezichttaken rechtmatigheid en doelmatigheid, die resulteren in de vóór 1 november van elk jaar op te leveren rechtmatigheidsverklaringen en doelmatigheidsrapportages.

Voorts worden de toezichtactiviteiten aangegeven die gericht zijn op de meting van de effectiviteit van de wetsuitvoering. Verder zijn de bijzondere onderzoeken, gericht op specifieke thema's of bepaalde aspecten van de wetsuitvoering, in de planning aangegeven. Keuzes voor het bepalen van toezichtonderwerpen worden gemaakt op basis van risicoanalyses.

Het rechtmatigheidsonderzoek

Een van de belangrijkste taken van het Ctsv is om vóór 1 november van elk jaar per afzonderlijke sociale verzekeringswet een rechtmatigheidsverklaring af te geven. Inzake de strekking en reikwijdte van deze verklaringen zijn door de Minister van SZW nadere regels gesteld in de Regeling rechtmatigheidsverklaring Sociale Verzekeringen 1997 (Rr).

Onder rechtmatigheid wordt verstaan een zodanig handelen, dat de baten en lasten en saldi tot stand zijn gekomen in overeenstemming met de wet- en regelgeving, alsmede dat ook overigens is zorggedragen voor een uitvoering van de sociale verzekeringen in overeenstemming met de wet- en regelgeving (Rr artikel 1, sub h).

Evenals het Ctsv dienen de uitvoeringsinstanties rechtmatigheidsverklaringen af te geven (Osv '97, artikel 84, lid 3). Volgens de Rr dienen deze verklaringen een gemotiveerd eenduidig oordeel te bevatten over de rechtmatigheid van de uitvoering van de wetten, gebaseerd op de door de betreffende instanties opgestelde verantwoordingen. Deze verantwoordingen dienen de volgende onderdelen te bevatten:

- financieel;
- verbeteringstraject uitvoering;
- andere elementen van rechtmatigheid (onder andere sociaal-medisch).

Het Ctsv komt mede op basis van de door de uitvoeringsinstanties af te geven rechtmatigheids-

verklaringen en verantwoordingen tot een landelijke per wet af te geven verklaring. Dit kan alleen maar als de basis eenduidig, vergelijkbaar en aggregbeerbaar is. Teneinde de noodzakelijke uniformiteit te realiseren heeft het Ctsv controleprotocollen opgesteld. Deze protocollen zijn met name gericht op het onderdeel financieel van de op te stellen verantwoordingen.¹²

Het Ctsv zal ook voor de overige onderwerpen binnen het rechtmatigheidsonderzoek in samenwerking met de uitvoeringsinstanties en in overleg met SZW tot protocollering overgaan.

De uitvoering van het onderzoek vindt plaats op basis van ontwikkelde controle- en werkprogramma's, waarbij centraal staat de oordeelsvorming over de kwaliteit van de intern bij de uitvoeringsinstanties uitgevoerde controles/onderzoeken. Derhalve zijn de reviewwerkzaamheden op deze controles de spil van de door het Ctsv uit te voeren onderzoek. Op basis van de resultaten van de intern uitgevoerde onderzoeken vormt het Ctsv zijn oordeel over de rechtmatigheid van de landelijke uitvoering van de sociale verzekeringswetten. Slechts indien het voor dit oordeel noodzakelijk is, zal het Ctsv aanvullend zelfstandig eventueel gegevensgericht (op basis van dossierstukken) onderzoek verrichten.

Het oordeel over de rechtmatige uitvoering wordt gebaseerd op onderzoek naar en controle op de rechtmatigheid en getrouwheid van de uitgaven en ontvangsten, de toereikendheid en het naleven van voorschriften en besluiten gericht op het tegengaan van misbruik, de opzet en werking van de administratieve organisatie en de opzet en werking van de interne controle. De normen voor het bepalen van de strekking van het accountantsoordeel zijn gebaseerd op de zogenaamde IODAD-normen.¹³

Aangezien met name bij de werknemersverzekeringen niet voor alle wetten tot een positief rechtmatigheidsoordeel kon worden gekomen heeft het Ctsv de uvi's verplicht een verbeteringstraject in te zetten en daarover periodiek te rapporteren.¹⁴

Het doelmatigheidsonderzoek

Het doelmatigheidsonderzoek behoort altijd al tot het pakket toezichttaken. Thans is echter voor zowel het Ctsv als de uitvoeringsinstanties een verplichte doelmatigheidsrapportage in de Osv '97 opgenomen.

Bij de uitoefening van het toezicht op de doelmatigheid wordt de doelmatigheid als volgt nader gedefinieerd:

- De doeltreffendheid (beleidsdoelmatigheid). De mate waarin het beleid van de uitvoeringsinstanties bijdraagt aan de realisatie van de door de overheid geformuleerde doeleinden.
- De doelmatigheid (beheersdoelmatigheid, economische doelmatigheid). Hieronder wordt verstaan de mate, waarin de uitvoeringsinstanties in staat zijn hun organisatie zodanig vorm te geven en de personele en materiële middelen zodanig in te zetten, dat deze bijdragen aan de realisatie van de doelstellingen van de organisatie.

Het toezicht op de doelmatigheid is volop in ontwikkeling. In het verleden is onderzoek verricht en gerapporteerd over onder andere de uitvoeringskosten, collecterende functie, beleid en management, informatiebeleid. In 1997 zal een eerste samenhangende doelmatigheidsrapportage over de uitvoering van alle sociale verzekeringswetten tot stand komen. Deze rapportage is vooralsnog gericht op de onderwerpen:

- de inrichting van de organisatie en de processen;
- het beheersings- en sturingsinstrumentarium (opzet en bestaan);
- het beheers- en sturingsinstrumentarium voor de collecterende functie (opzet, bestaan en werking ervan);
- de uitvoeringskosten met in het bijzonder de kostprijscalculaties (implementatie kostprijs-systeematieken). Dit in aansluiting op de reguliere uitvoeringskostenrapportages.

Daarnaast wordt veel aandacht besteed aan de ontwikkeling van de toetsingskaders en de vormgeving van een protocol, alsmede initiatieven om te komen tot een normenstelsel. Hierbij worden de uitvoeringsinstanties nadrukkelijk betrokken en zullen de resultaten en ervaringen van de hiervoor genoemde onderzoeken worden meegenomen.

De doelmatigheidsonderzoeken van het Ctsv zijn gericht op een verantwoording over de doelmatigheid van het verstreken kalenderjaar en actuele informatie over de doelmatigheid ten behoeve van het bijsturen van de uitvoering.

Ten behoeve van het actuele inzicht in de uitvoering ontwikkelt het Ctsv een monitoringmodel.

Het Ministerie heeft tot nu toe in tegenstelling tot de rechtmatigheidsverklaring ten behoeve van de doelmatigheidsrapportages nog geen nadere regels gesteld.

Doeltreffendheidsonderzoek vindt na selectie van onderwerpen met behulp van risicoanalyse plaats. Bij het onderzoek naar de doeltreffendheid wordt bezien in welke mate de uitvoeringsinstanties bijdragen aan de realisatie van de door de wetgever geformuleerde doelstellingen. De resultaten van de verrichte onderzoeken worden neergelegd in effectrapportages.

Ontwikkelingen in het toezicht

Bij de sociale verzekeringswetten zijn nog enkele belangrijke inhoudelijke wijzigingen voorzien, die tot een gedeeltelijke privatisering leiden.¹⁵ Voor de uitvoering van de publieke taken is voor het jaar 2000 marktwerking en toetreding van andere partijen voorzien, terwijl ondertussen in het kader van het SWI-traject¹⁶ samenwerking tussen uvi's, gemeentelijke sociale diensten en arbeidsbureaus tot stand moet worden gebracht. Binnen het private deel van de holding zien we steeds meer samenwerkingsverbanden met verzekeraars en financiële dienstverleners ontstaan. Al deze ontwikkelingen zullen ook aan het toezicht niet ongemerkt voorbij gaan.

Het Ctsv volgt deze ontwikkelingen nauwlettend. Op dit moment is door de AR¹⁷ reeds de vraag opgeworpen of het toezichtinstrumentarium van het Ctsv wel toereikend is om de scheiding tussen publiek en privaat te waarborgen. Het Ctsv gaat vooralsnog van de toereikendheid uit, maar heeft de staatssecretaris er wel op gewezen dat het, mocht in de praktijk blijken dat de bevoegdheden niet toereikend zijn, op uitbreiding daarvan zal aandringen.

Het Ctsv heeft eind 1996 onderzoek laten doen naar de verschillende vormen van toezicht op diverse terreinen.¹⁸ Uit dat onderzoek bleek dat er een relatie gelegd kan worden tussen het type veld waarin uitvoering plaatsvindt (puur overheid, zelfstandig bestuursorgaan, vrije markt) en de daarbij meest passende vorm van toezicht (controleerend, regulerend, bewakend). Bij het wijzigen van wetgeving zou het dienstig zijn met deze uitkomsten rekening te houden. Binnen de grenzen

van de wet houdt het Ctsv bij de ontwikkelingen van zijn rol reeds rekening met deze inzichten.

Enige vorm van samenwerking met toezicht-houders op het private terrein lijkt een noodzaak te worden als de samenwerking tussen de publieke en private onderdelen binnen de holding blijft bestaan c.q. wordt uitgebreid en private uitvoerders zich na 2000 op de publieke markt begeven. Internationale ontwikkelingen binnen de sociale verzekeringen zijn hiervoor geen reden. De stelsels verschillen fundamenteel van elkaar en er bestaat internationaal geen enkele incentive om tot convergentie van de stelsels te komen. Waar in de uitvoering tussen uvi's, gemeentelijke sociale diensten en de arbeidsvoorzieningsorganisatie naar samenwerking gestreefd wordt, ligt op dat terrein enigerlei vorm van samenwerking tussen de toezichthouders eerder voor de hand.

NOTEN

1 Wet van 28 februari 1997 tot wijziging van de uitvoeringsorganisatie sociale verzekeringen (Organisatiewet sociale verzekeringen 1997) (Osv '97).

2 Memorie van Toelichting Osv '97; Tweede Kamer, vergaderjaar 1995-1996, 24877, nr. 3, pp. 3./21 t/m 23.

3 Jaarverslagen 1996 SVB, Aof, Aaf, Awf, Tf en interne cijfers Ctsv; uitkeringen inclusief overhevelingstoeslag; ZW vanaf 1 maart 1996 geprivatiseerd; de Algemene Weduwen- en Wezenwet (AWW) is vanaf 1 juli 1996 vervangen door de Anw.

4 Uitvoeringsinstanties: Verzamelnaam voor SVB, Lisv en uvi's.

5 AR-rapport 'Toezicht door de Sociale Verzekeringsraad' d.d. 31 maart 1992.

6 Parlementaire Enquête Uitvoeringsorganen Sociale Verzekeringen: enquête naar het functioneren van de organen belast met de uitvoering van de sociale verzekeringswetten (september 1993).

7 Medio januari 1992 is de Commissie Toezicht Uitvoeringsorganen (CTU) veranderd in de Toezichtkamer (TK). In tegenstelling tot de CTU kregen de onafhankelijke leden de meerderheid in de TK. De TK vergaderde in het openbaar en had de bevoegdheid zelfstandig de toezichtrapportages vast te stellen.

8 Ctsv-rapport "De ontvlechting en vervlechting" april 1996 en de vervolgrapportage 3 april 1997.

9 Regeling uitbesteding essentiële functies uitvoeringsinstellingen van 4 april 1996. Op 25 februari 1997 vervangen door de Regeling uitbesteding door uitvoeringsinstellingen.

10 Osv '97, artikel 38. Lid 1 sub a; Memorie van Toelichting, p. 5 e.v.

11 Ook wel evenredigheidsbeginsel: geen zwaarder toezichtsinstrument wordt ingezet dan voor het doel en in de situatie noodzakelijk is.

12 Onder andere Controleprotocol (financieel) uitvoeringsinstellingen van juni 1997.

13 IODAD: Interdepartementaal Overlegorgaan Departementale Accountantsdiensten.

14 Uitkomsten Rechtmatigheidsonderzoek werknemersverzekeringen 1995 (november 1996).

15 Premiedifferentiatie en marktwerking bij arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (PEMBA).

Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten (WAJONG).

Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen (WAZ).

16 Samenwerking Werk en Inkomen (SWI), traject onder leiding van de heer J.F. Buurmeijer, voorzitter Lisv, om samenwerking tot stand te brengen tussen gemeentelijke sociale diensten, arbeidsbureaus en uitvoeringsinstellingen met betrekking tot uitvoering sociale voorzieningen gericht op de reïntegratie van uitkeringsgerechtigden in het arbeidsproces (één-loketgedachte); Slotdocument Regiegroep SWI juli 1997.

17 AR-rapport 'Ontvlechting en marktwerking in de sociale zekerheid'. Door de AR vastgesteld op 10 juni 1997.

18 Aart Geurtsen/Walter Etty: Minder maar beter deel 3: Ctsv, het toezicht vergeleken; het onderzoek, d.d. 15 november 1996.