CONTROLEDIENST VOOR
DE ZIEKENFONDSEN

Omzendbrief : 06/13/AD-D1

Brussel, 20 oktober 2006

Rubriek : 41

Principes waaraan het systeem van interne controle en van interne audit moet beantwoorden

Toepassing van artikel 31, 3de lid, van de wet van 6 augustus 1990

A) INLEIDING

Artikel 31 van de wet van 6 augustus 1990 betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen, zoals gewijzigd door de wet van 14 januari 2002, voorziet hetgeen volgt:

"Elke landsbond moet beschikken over een systeem van interne controle en interne audit dat betrekking heeft op het geheel van zijn activiteiten, alsmede op deze van de erbij aangesloten ziekenfondsen.

De Koning bepaalt, op voorstel van de Raad van de Controledienst, wat men dient te verstaan onder systeem van interne controle en interne audit.

De Controledienst bepaalt de voorwaarden waaraan het systeem van interne controle en interne audit moet beantwoorden, alsmede de maatregelen die door de landsbonden dienen ingesteld te worden".

Het koninklijk besluit van 14 juni 2002 tot uitvoering van artikel 31, tweede lid, van bovenvermelde wet omschrijft de interne controle als volgt :

"een geheel van maatregelen, geïntegreerd in de operationele en functionele processen met het oog op het verzekeren van het juiste verloop van alle activiteiten van een landsbond van ziekenfondsen of van een ziekenfonds, dat toelaat zich te verzekeren van een adequate kennis en beheersing van de risico's, de integriteit en de betrouwbaarheid van de financiële en beheersinformatie, van de naleving van de wetten en hun uitvoeringsbesluiten, alsmede van de veiligheid van de activa en de naleving van de rechten van de leden"

en de interne audit als volgt :

"een systeem van evaluatie van de goede werking, de doeltreffendheid en de efficiëntie van de interne controle".

Sterrenkundelaan, 1 - 1210 Brussel - Tel. : 02/209.19.11 - Fax : 02/209.19.60 - E-mail : OCM.CDZ@village.uunet.be

Hoewel de wijzigingen die door huidige omzendbrief worden aangebracht in de omzendbrief 02/10/D1 van 8 juli 2002 ingevolge beslissing van de Raad tijdens zijn zitting van 2 oktober 2006 na advies van het Technisch comité gegeven op 6 juli 2006, enkel het principe 2 van de interne controle en het principe 3 van de interne audit betreffen, herneemt huidige omzendbrief met het oog op de leesbaarheid eveneens de ongewijzigde aspecten van voormelde omzendbrief 02/10/D1 en heft hij deze op.

B) INWERKINGSTELLING VAN EEN SYSTEEM VAN INTERNE CONTROLE EN VAN INTERNE AUDIT

a) Algemeen kader

De omvang en de complexiteit van de organisatiestructuren hebben belangrijke aanpassingen teweeggebracht in het beheer van de mutualistische instellingen, inzonderheid in de processen van besluitvorming, van delegatie van bevoegdheden en, aansluitend, in de organisatie van de controle.

Deze wijziging in de organisatie van de controle houdt de erkenning in van de onmisbaarheid van het bestaan in iedere organisatie van een mutualistische instelling van enerzijds een coherente interne controle, d.w.z. een geheel van bepalingen geïntegreerd in de operationele en functionele processen teneinde hun adequaat verloop te verzekeren, en anderzijds een functie van interne audit, verzekerd door een autonome dienst die in delegatie en voor rekening van de directie handelt.

Er dient opgemerkt te worden dat de wetgever terzake geen onderscheid wenste te maken tussen de verrichtingen van de verplichte verzekering en deze van de vrije en aanvullende verzekering. De in te stellen procedures van interne controle kunnen inderdaad niet gedissocieerd worden naar gelang zij specifiek de ene of de andere sector aanbelangen.

Het advies van de Raad van State met betrekking tot het ontwerp van de wet betreffende de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen (nr. 1153/1-89/90 van 8 februari 1990, blz. 55), inzake inzonderheid een eigen systeem van regels voor de interne controle van de ziekenfondsen en de landsbonden van ziekenfondsen, versterkt overigens deze thesis :*"……Het eigen systeem dat bedoeld wordt, vindt zijn oorsprong in de prestaties geleverd door de ziekenfondsen en de landsbonden in het kader van de verplichte verzekering tegen ziekte en invaliditeit. De uitbreiding van dit eigen systeem tot de activiteiten inherent aan de vrije en aanvullende verzekering steunt beslist op het feit dat deze prestaties en activiteiten als aanvulling ontworpen zijn op de prestaties, geleverd in het kader van de verplichte verzekering tegen ziekte en invaliditeit…"*.

Aldus heeft de wetgever de bevoegdheid tot de organisatie van het systeem van interne controle logischerwijze op het niveau van de landsbonden gesitueerd.

Op het vlak van de revisorale controle leidt men er eveneens uit af dat het aan de revisor van de landsbond is, in samenwerking met de revisor van het ziekenfonds, om na te gaan of de interne controle die betrekking heeft op de activiteiten van het ziekenfonds, beantwoordt aan de bepalingen van artikel 31, 1ste lid van de wet.

b) De interne controle

1. Componenten

De interne controle houdt de volgende elementen in, die onderling nauw verbonden zijn :

- een bedrijfsomgeving die een positieve houding aanmoedigt ten opzichte van de controle;
- het opstellen van doelstellingen, gevolgd door de identificatie van de risico's en de analyse ervan;
- het uitwerken van normen en procedures bedoeld om de risico's te beheersen teneinde de vastgestelde doelstellingen te verwezenlijken;
- het instellen van informatie- en communicatiesystemen teneinde de verspreiding en de opvolging toe te laten van de doelstellingen inzake interne controle in de schoot van de landsbond;
- de identificatie, het optekenen en het mededelen van pertinente informatie teneinde de verschillende diensten toe te laten op een effectieve wijze de hen toegewezen verantwoordelijkheden op te nemen;
- een – zowel interne als externe – correcte en tijdige rapportering, door beroep te doen op adequate informatiesystemen;
- het toezicht op en de regelmatige evaluatie van de genomen maatregelen.

2. Werking

Het systeem van interne controle is essentieel voor iedere landsbond. Het maakt integrerend deel uit van de dagelijkse activiteiten en is bijgevolg een voortdurend proces dat overigens alle activiteiten van de landsbond aanbelangt. Dit houdt een evaluatie en een regelmatige bijwerking in.

Het is duidelijk dat men bij de uitwerking van het systeem van interne controle rekening moet houden met de eigenheden van de mutualistische sector, te weten dat:

- iedere landsbond, benevens uit zijn nationaal secretariaat, eveneens samengesteld is uit de aangesloten ziekenfondsen en maatschappijen van onderlinge bijstand;
- de decentralisatie van de uitbetalingspunten aan de leden groot is en de noodzaak versterkt om over uniforme behandelingsregels en boekhoudsystemen te beschikken;
- er een groot aantal stukken zijn die aan de basis liggen van de uitbetalingsverrichtingen en deze individueel een tariferingsverrichting vergen;
- gelet op de complexe wettelijke en reglementaire context, het niet naleven van de opgelegde boekhoudkundige bepalingen belangrijke financiële weerslagen heeft.

De maatregelen van interne controle omvatten, benevens de algemene principes zoals een duidelijke beschrijving van de functies en de verantwoordelijkheden, het realiseren van een voldoende scheiding tussen de functies en maatregelen ter verzekering van de integriteit en de bekwaamheid van het personeel, een aantal specifieke maatregelen, zoals het principe van het wederzijds toezicht, de dubbele ondertekening en de kruiscontroles.

Het systeem van interne controle moet ook slaan op de naleving van de boekhoudkundige regels (die de betrouwbaarheid moeten verzekeren van de verplichtingen tot externe rapportering, maar ook tot interne managementrapportering) en maatregelen omvatten om de betrouwbaarheid en de continuïteit te verzekeren van de elektronische informatiesystemen.

In alle gevallen zullen de nodige middelen moeten vrijgemaakt worden om het in werking stellen toe te laten van een efficiënt systeem van interne controle.

3. Principes van de interne controle

Principe 1: eindverantwoordelijkheid van de raad van bestuur van de landsbond

Alhoewel de maatregelen voor de interne controle van toepassing zijn op het geheel van het nationaal secretariaat en de aangesloten ziekenfondsen en maatschappijen van onderlinge bijstand, ligt op het niveau van elke landsbond de eindverantwoordelijkheid voor de goede werking van de interne controle ingevolge de aard ervan bij de raad van bestuur van de landsbond, gelet op diens algemene controlefunctie.

Principe 2: de raad van bestuur laat zich bijstaan door een auditcomité

Op het niveau van elke landsbond wordt een auditcomité opgericht, samengesteld uit zes tot maximum tien leden, waarvan drie tot de raad van bestuur van de landsbond behoren en geen enkele verantwoordelijkheid dragen in het dagelijks beheer van deze landsbond of de ziekenfondsen ervan, en waarvan de andere leden afgevaardigden zijn van de effectieve directie of van de operationele directies van de landsbond, waaronder inzonderheid de financieel directeur. De revisor die instaat voor de desbetreffende landsbond kan op vraag van het auditcomité ten raadgevende titel deelnemen aan de vergaderingen van dit comité.

Het auditcomité kan zich iedere nuttige inlichting of document laten voorleggen en overgaan tot ieder onderzoek. Terzake doet het beroep op de interne auditdienst [cf. punt c) hierna], waarbij deze echter hiërarchisch afhankelijk blijft van de effectieve directie. Het auditcomité brengt regelmatig verslag uit bij de raad van bestuur. Zijn rol mag in geen geval dubbel gebruik uitmaken met deze van de interne auditdienst, noch deze vervangen.

Het is de raad van bestuur die de samenstelling, de bevoegdheden en de werking vaststelt van het auditcomité, alsmede de modaliteiten van het verslag van deze laatste aan de raad van bestuur.

Met het oog op de onpartijdigheid spreekt het voor zich dat:

- het auditcomité van een landsbond maximum 50% personen mag omvatten die ook zetelen in het auditcomité (of het orgaan dat hiervoor dienst doet) van een medisch-sociale instelling of in het orgaan dat belast is met het beheer van de uitbating ervan;

- de leden van het auditcomité van een landsbond geen deel mogen uitmaken van een auditcomité opgericht in de schoot van een medisch-sociale instelling (of van een orgaan dat hiervoor dienst doet) indien dit voor gevolg zou hebben dat laatstgenoemd comité (of orgaan) van de medisch-sociale instelling voor 50% of meer zou samengesteld zijn uit personen die ook zetelen in het auditcomité of in een orgaan dat binnen deze landsbond bevoegdheden inzake dagelijks bestuur uitoefent.

Het auditcomité bevordert de communicatie tussen de leden van de raad van bestuur, de effectieve directie, de interne auditdienst en de erkende revisor. Het auditcomité bevestigt het auditcharter van de interne auditdienst en neemt kennis van de activiteitsverslagen en van de samenvatting van de belangrijkste individuele aanbevelingen, geformuleerd door de interne auditdienst, alsmede van de staat wat betreft het eraan gegeven gevolg.

Principe 3: delegatie van de toepassingsmodaliteiten aan de effectieve directie van de landsbond

De directe verantwoordelijkheid voor de organisatie van de interne controle zal door de raad van bestuur toevertrouwd worden aan de effectieve directie van de landsbond.

De effectieve directie is inderdaad het hoogste directieorgaan dat belast is met het beheer van de landsbond.

In het kader van deze verantwoordelijkheid zal de effectieve directie de doelstellingen, de in te zetten middelen alsook de methodes van interne controle vastleggen en erop toezien de zwakke punten, vastgesteld op dit vlak, te herstellen en zal voortdurend instaan voor de efficiëntie en de aanpasbaarheid van de maatregelen van interne controle.

Voornoemde directie moet een aangepaste interne controle instellen, die zij ten minste jaarlijks zal evalueren. Zij zal zich hiervoor baseren op het verslag van het departement van interne audit, alsmede op de verslagen en nota's van andere diensten van de landsbond.

De effectieve directie van de landsbond licht ten minste jaarlijks haar raad van bestuur in over de werking van de interne controle. De notulen van de effectieve directie en van de raad van bestuur zullen melding maken van de beraadslagingen inzake de staat van het systeem van interne controle, alsmede van de evaluatie ervan.

c) De interne audit

1. Werking

De functie van interne audit zal uitgeoefend worden door een autonome dienst, die optreedt per delegatie en voor rekening van de effectieve directie van de landsbond.

Vermits de wetgever de bevoegdheid voor de organisatie van het systeem van interne controle gesitueerd heeft op het niveau van de landsbonden, spreekt het vanzelf dat de functie van interne audit ook op hetzelfde niveau ingericht wordt.

2. Principes van de interne audit

Principe 1: het voortdurende en duurzame karakter van de auditdienst

In het kader van haar plichten en verantwoordelijkheden, moet de directie van de landsbond de nodige maatregelen nemen opdat de landsbond voortdurend zou beschikken over een adequate interne auditdienst.

Principe 2: onafhankelijkheid van de functie van interne audit

De interne auditdienst moet zijn opdracht uit eigen initiatief kunnen uitvoeren op alle activiteitsvlakken van de landsbond, in alle bij de landsbond aangesloten ziekenfondsen (met inbegrip van de secties) en maatschappijen van onderlinge bijstand, alsmede ten aanzien van alle diensten die er ingericht worden.

De interne auditdienst moet de mogelijkheid hebben zijn vaststellingen en beoordelingen in alle vrijheid uit te drukken en te laten kennen.

Het principe van onafhankelijkheid houdt in dat deze dienst hiërarchisch gezien rechtstreeks afhangt van de effectieve directie van de landsbond.

De verantwoordelijke van de interne auditdienst moet echter de mogelijkheid hebben de voorzitter van de raad van bestuur van de landsbond, de leden van het auditcomité of de in de schoot van de landsbond aangestelde erkende revisoren rechtstreeks en op eigen initiatief te informeren.

Het principe van onafhankelijkheid zal vastgelegd worden in het kader van een auditcharter, dat tot doel zal hebben het statuut van de interne auditdienst in de schoot van

de organisatie te waarborgen. Dit charter wordt goedgekeurd door het auditcomité en bevestigd door de raad van bestuur van de landsbond.

Principe 3: onpartijdigheid van de interne auditdienst en de interne auditeurs

Onpartijdigheid betekent dat de interne auditdienst zijn functie moet kunnen uitoefenen in alle objectiviteit.

Dit vereist dat de dienst niet betrokken wordt bij de operationele organisatie van de landsbond, noch bij het uitwerken, het in werking stellen of zelfs het uitvoeren van maatregelen van organisatie en interne controle, wat voor gevolg zou hebben dat deze dienst hiervoor de verantwoordelijkheid zou dragen en zijn beoordelingsonafhankelijkheid in het gedrang zou komen. Dit vereist eveneens dat eenzelfde persoon:

1. geen functie van interne auditeur uitoefent in zowel een landsbond als een medisch-sociale instelling;

2. niet zowel een functie van interne auditeur uitoefent in een landsbond alsook:

   a) gewoonlijk in de schoot van een medisch-sociale instelling door delegatie bevoegdheden uitoefent van het orgaan belast met het beheer van de uitbating, die een bevoegdheid tot het aangaan van verbintenissen tegenover derden inhouden;

   b) gewoonlijk een functie uitoefent die een medisch-sociale instelling tegenover derden kan verbinden via het verrichten van handelingen van dagelijks bestuur;

   c) gewoonlijk in de schoot van de medisch-sociale instelling in een orgaan zetelt dat op collectieve wijze bevoegdheden uitoefent bedoeld onder punt a), en dit indien dit orgaan ten minste voor 50% is samengesteld uit personen die ook zetelen in een orgaan van de mutualistische instelling dat bevoegdheden inzake dagelijks bestuur uitoefent;

   d) gewoonlijk in de schoot van een medisch-sociale instelling in een orgaan zetelt dat op collectieve wijze een functie uitoefent in de zin van punt b), en dit indien dit orgaan ten minste voor 50% is samengesteld uit personen die ook zetelen in een orgaan van de mutualistische instelling dat een dergelijke functie uitoefent.

   Voor de punten a) tot d) dient men onder het "gewoonlijk" uitoefenen van een functie of het "gewoonlijk" zetelen te verstaan, de uitoefening van deze functie of zetelen behalve in geval van verlof, ziekteverlof of opdracht.

In een moderne aanpak van het concept van interne audit, belet dit niet dat de interne auditdienst in het verlengde van zijn opdracht door de directie van de landsbond of van een ziekenfonds verzocht wordt zijn advies uit te brengen, inzonderheid inzake de voorgenomen regels en procedures en inzake de reorganisatie van procedures die gebreken zouden vertonen. Deze adviesfunctie zal echter steeds op de tweede plaats komen in de prioriteiten en zal desgevallend enkel aangewend worden in het kader van grootschalige projecten en niet van routinematige zaken, zodat de autonomie van de operationele directies nageleefd wordt.

Indien het advies van de interne auditdienst gevraagd wordt, zal de eindverantwoordelijkheid echter bij de directie berusten die het advies aanvroeg.

De persoon die de leiding heeft van de interne auditdienst kan enkel uit zijn functies ontzet worden (ontslag, interne mutatie) door een beslissing van de raad van bestuur van de landsbond.

Principe 4: bekwaamheid van elke interne auditeur en van de interne auditdienst in zijn geheel

Omwille van het belang van zijn opdrachten, beschikt de interne auditdienst in zijn geheel over de nodige bekwaamheid. De auditdienst zal erop toezien zijn bekwaamheid te behouden door aan zijn leden een permanente vorming te verzekeren.

Desgevallend zal de interne auditdienst de mogelijkheid hebben beroep te doen op externe deskundigen. In een overgangsfase zal de interne auditdienst in beperkte mate echter beroep kunnen doen op interne deskundigen. Het beroep op deskundigen moet in alle gevallen toegestaan worden door het auditcomité.

De bekwaamheid moet worden beoordeeld rekening houdend met de aard van de opdracht en de geschiktheid van de auditeur om zich te informeren, te onderzoeken, te evalueren en te communiceren. De theoretische kennis en de ervaring in het te controleren domein, indien deze noodzakelijk zijn, in het bijzonder op een dermate gespecialiseerd domein als dat van de mutualistische sector, zijn niet de enige bepalende factoren voor de bekwaamheid van de leden van een interne auditdienst in de mutualistische omgeving.

Terzake dient het belang onderstreept te worden van de informatica in de verschillende stadia van de werking en de organisatie van de landsbond en zijn ziekenfondsen, wat benevens specialisten betreffende de controle van systemen en informaticatoepassingen ook vergt dat de andere leden van de auditdienst voldoende bekend zijn met de informatica.

Principe 5: elke entiteit, elke dienst en elke activiteit valt binnen het onderzoeksveld van de interne auditdienst

Geen enkel ziekenfonds (met inbegrip van zijn secties), geen enkele aangesloten maatschappij van onderlinge bijstand, geen enkele activiteit en geen enkele dienst van de landsbond mag uitgesloten worden uit het onderzoeksveld van het departement van interne audit.

Op dit vlak kan de interne auditdienst kennis nemen van alle documenten, bestanden en inlichtingen van de mutualistische instelling, met inbegrip van de informatie inzake het beheer en de notulen van de raadgevende en beslissingnemende organen, en dit in de mate vereist voor de uitvoering van zijn opdracht.

Algemeen gezien, omvat de draagwijdte van de interne audit het onderzoek en de evaluatie van het adequate karakter en de efficiëntie van de interne controle alsmede van de manier waarop de toevertrouwde verantwoordelijkheden worden waargenomen.

In de organisatie van sommige landsbonden zijn diensten opgericht die, benevens de interne auditdienst, belast zijn met de controle of het toezicht op een specifieke activiteit van de landsbond. Deze diensten maken deel uit van het systeem van interne controle en ontlasten bijgevolg niet de interne auditdienst van het onderzoek van deze specifieke activiteiten. Het bestaan van dergelijke diensten mag er dus niet toe leiden deze specifieke activiteit uit te sluiten uit de actie van de auditdienst. Omwille van de efficiëntie, mag de interne auditdienst niettemin bij het uitoefenen van zijn opdracht gebruik maken van de vaststellingen van de verschillende controlediensten. De interne auditdienst behoudt echter

de volledige verantwoordelijkheid voor het onderzoek en de evaluatie van de goede werking, de efficiëntie en de doeltreffendheid van de interne controle.

Principe 6: het opstellen van een auditplan door de interne auditdienst; jaarlijkse evaluatie van dit plan

De opdrachten van de interne auditdienst hebben tot einddoel de manier te evalueren waarop de interne controle wordt ingericht, teneinde de eventuele gebreken ervan aan het licht te brengen, alsmede de risico's die deze gebreken inhouden en de mogelijkheden om eraan te verhelpen.

De opdrachten moeten zodanig ontworpen zijn dat ze toelaten in de loop van een bepaalde periode en voor het geheel van de landsbond de beheersing van de risico's te evalueren, alsmede de bescherming van het patrimonium, de betrouwbaarheid van de informatiecircuits en het meer algemeen aspect van het beheer van de zaken met naleving van de reglementering.

De ontwikkeling van de informaticatechnieken en van de telecommunicatie verandert het einddoel van de interne audit niet fundamenteel, maar de interne audit zal zich dienen te buigen over het onderzoek van de geïnformatiseerde procedures, teneinde er zich van te verzekeren dat zij ontworpen werden om tegemoet te komen aan de risico's van fraude en dat zij de nodige controlemiddelen verschaffen.

De planning van de opdrachten moet het voorwerp uitmaken van een plan, waarvan de termijn ten minste gelijk zal zijn aan de tijd die nodig is om de doelstellingen van de interne auditdienst in het geheel van de landsbond te verwezenlijken.

Het uitwerken van een dergelijk plan zal echter moeten voorafgegaan worden door een analyse van de verschillende domeinen die moeten onderzocht worden en van de inherente risico's ervan.

Iedere opdracht moet het voorwerp uitmaken van een schriftelijk verslag aan de effectieve directie van de landsbond en aan het auditcomité. Dit laatste zal ten minste jaarlijks een verslag opstellen ter attentie van de raad van bestuur. De goedkeuring of de opmerkingen die eruit voortvloeien, zullen opgetekend worden in de respectieve notulen.

Principe 7: het auditwerk steunt op uitvoerings- en opvolgingsmethodes

1. Werkmethode en audittypes

De interne auditdienst onderzoekt en evalueert het geheel van de activiteit van de mutualistische entiteit. Hij kan zich dus niet beperken tot één enkel audittype, maar gebruikt het meest aangewezen type voor de te verwezenlijken doelstelling.

Terzake bestaan er verschillende audittypes, zoals hierna omschreven:
- de financiële audit, die tot doel heeft de betrouwbaarheid van de boekhouding en van de jaarrekening, die eruit voortvloeit, na te gaan;
- de conformiteitsaudit, die tot doel heeft de naleving van de wetten, reglementen, beleidslijnen en procedures na te gaan;
- de operationele audit, die het nazicht inhoudt van de kwaliteit en het adequate karakter van de systemen en procedures, de kritische analyse van de organisatiestructuren en de beoordeling van de aangepastheid van de methodes en middelen, gebruikt ten opzichte van de vastgestelde doeleinden;
- de managementaudit, die tot doel heeft de kwaliteit te beoordelen van de managementfunctie in het kader van de doelstellingen van de landsbond.

2. Werkdocumenten

De verschillende werkzaamheden vervat in de uitvoering van de auditopdracht, moeten in de werkdocumenten beschreven zijn. Deze moeten de uitgevoerde controles weergeven en toelaten de beoordelingen van het auditverslag te ondersteunen, desgevallend te rechtvaardigen. De werkdocumenten moeten opgesteld worden volgens een welbepaalde methode. Deze methode moet inzonderheid toelaten na te gaan of de opdracht integraal werd uitgevoerd en op welke wijze deze werd uitgevoerd.

3. Opvolging

Op voorstel van de interne auditdienst, keurt de effectieve directie van de landsbond een procedure goed die toelaat gevolg te geven aan de aanbevelingen van de interne auditdienst. Deze procedure heeft een bijzondere aandacht voor de respectieve verantwoordelijkheden van de betrokken partijen, belast met het verhelpen aan de vastgestelde gebreken, voor de goedkeuring door de betrokken directies, voor de eventuele rol van het directiecomité in de overblijvende betwistingen en voor de termijn binnen dewelke aan de gebreken moet verholpen worden.

De interne auditdienst ontwikkelt een adequate methode om na te gaan in welke mate zijn aanbevelingen opgevolgd worden. De vaststellingen terzake worden ten minste semestrieel medegedeeld aan de effectieve directie van de landsbond.

C) TOEPASSING VAN DE OMZENDBRIEF

De huidige omzendbrief vervangt de omzendbrief 02/10/D1 van 8 juli 2002 en is onmiddellijk van toepassing. De Raad heeft evenwel beslist om aan de mutualistische instellingen een termijn toe te kennen tot 1 december 2008 om een einde te stellen aan de onverenigbaarheden die thans in de praktijk zouden bestaan ingevolge de wijzigingen die door de huidige omzendbrief worden aangebracht.

Er dient vermeld te worden dat deze omzendbrief eveneens van toepassing is op de maatschappijen van onderlinge bijstand, bedoeld door artikel 70, § 1, eerste lid, a) van de wet van 6 augustus 1990.

In verband met deze onafhankelijke maatschappijen van onderlinge bijstand dient echter gepreciseerd te worden dat:

– de eindverantwoordelijkheid voor de goede werking van de interne controle logisch gezien bij de raad van bestuur van deze entiteiten ligt, die zal oordelen over het nut zich te laten bijstaan door een auditcomité;

– indien, op het vlak van de uitoefening van de functie van interne audit, blijkt dat een autonome dienst, samengesteld uit ten minste één voltijds tewerkgestelde persoon, niet gerechtvaardigd is, de directie, teneinde haar verantwoordelijkheid inzake het regelmatig testen en evalueren van de bestaande interne controlemiddelen, met naleving van de principes vermeld onder punt c) 2 van de omzendbrief, een formule zal instellen, gebaseerd op de deeltijdse activiteit van hetzij een personeelslid, hetzij desgevallend van een externe deskundige.

De bepalingen van deze omzendbrief zijn van toepassing op de Kas voor geneeskundige verzorging van de NMBS Holding en op de Hulpkas voor ziekte- en invaliditeitsverzekering, maar sommige ervan dienen aangepast te worden, rekening houdend met de eigenheden van deze beide verzekeringsinstellingen.

De Voorzitter van de Raad,

N. JEURISSEN