

Protocol

tussen

De Nederlandsche Bank N.V.

en

de Nederlandse Zorgautoriteit

*inzake samenwerking en coördinatie op het gebied van toezicht, regelgeving, beleid,
(inter)nationaal overleg en andere taken met een gemeenschappelijk belang*

Protocol tussen De Nederlandsche Bank N.V. en de Nederlandse Zorgautoriteit inzake samenwerking en coördinatie op het gebied van toezicht, regelgeving, beleid, (inter)nationaal overleg en andere taken met een gemeenschappelijk belang

Ondergetekenden, gelet op de inwerkingtreding van de Zorgverzekeringswet, de Wet marktordening gezondheidszorg en de wijzigingen van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993;

overwegende, dat De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) in het kader van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 toezicht uitoefent op de integriteit en de solvabiliteit (prudentieel toezicht) van de ziektekostenverzekeraars in Nederland;

overwegende, dat de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) op basis de Wet marktordening gezondheidszorg belast is met:

- 1) rechtmatigheidstoezicht op de uitvoering van de Zorgverzekeringswet door de zorgverzekeraars
- 2) rechtmatigheids- en doelmatigheidstoezicht op de uitvoering van de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten door de AWBZ-verzekeraars en de zorgkantoren
- 3) sectorspecifiek markttoezicht op de zorgverlenings-, zorgverzekerings- en zorginkoopmarkten en
- 4) taken op het terrein van transparantie en informatie in de zorgmarkten;

overwegende, dat dit protocol betrekking heeft op ziektekostenverzekeraars, waaronder in het kader van dit protocol worden verstaan de zorgverzekeraars die de Zorgverzekeringswet uitvoeren, de AWBZ-verzekeraars en de particuliere ziektekostenverzekeraars voor aanvullende verzekeringen tegen ziektekosten¹;

overwegende, dat met het oog op een effectieve en efficiënte besluitvorming over de wijze van behandeling van aangelegenheden van wederzijds belang en het verzamelen van informatie daarvoor afspraken dienen te worden gemaakt tussen DNB en de NZa, gelet op artikel 10b Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 en artikel 17 van de Wet marktordening gezondheidszorg;

overwegende, dat de bevoegdheden waarmee de NZa is uitgerust zich in grote lijnen laten vergelijken met een groot aantal bevoegdheden welke DNB in het kader van het prudentieel toezicht toekomt;

overwegende dat een en ander noopt tot uitwerking van de nieuwe taakverdeling en operationele samenwerking ter waarborging van de doeltreffendheid en doelmatigheid van het toezicht;

overwegende dat uitgangspunten hierbij zijn het voorkomen van overlap van toezichtinspanningen en het tot een verantwoord minimum beperken van de belasting voor onder toezichtstaande instellingen, coördinatie door middel van afstemmingsmechanismen in het operationele toezicht, het bij de uitoefening van toezichtstaken rekening houden met de belangen van de andere toezichthouder en van de onder toezicht staande instelling, het bevorderen van gelijkgerichte regelgeving en beleid op de gebieden van markttoetreding, bedrijfsvoering en integriteit en het uitwisselen van informatie en waar nodig afstemming ter zake van (inter)nationaal overleg en (inter)nationale regelgeving;

overwegende, dat het noodzakelijk is dat DNB en NZa een gezamenlijk protocol opstellen met het oog op onder andere het stroomlijnen van de informatiestromen van ziektekostenverzekeraars naar DNB en NZa;

zijn het volgende overeengekomen:

¹ Formele aanduiding van functies. In de praktijk komt het vaak voor dat deze functies binnen één en dezelfde juridische entiteit zijn belegd en/of de feitelijke uitvoering vindt plaats binnen hetzelfde bedrijf.

Hoofdstuk 1 Inleidende bepalingen

Artikel 1 Definities

In dit protocol wordt verstaan onder:

- a. DNB: De Nederlandsche Bank N.V.;
- b. NZa: de Nederlandse Zorgautoriteit, genoemd in de Wet marktordening gezondheidszorg;
- c. toezichthouders: DNB en NZa;
- d. Wtv 1993: Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993;
- e. Wmg: Wet marktordening gezondheidszorg;
- f. Zvw: Zorgverzekeringswet;
- g. AWBZ: Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten;
- h. zorgverzekeraar: een verzekeraar, voor zover deze zorgverzekeringen aanbiedt of uitvoert;
- i. AWBZ-verzekeraar: een zorgverzekeraar die zich heeft aangemeld voor de uitvoering van de AWBZ;
- j. ziektekostenverzekeraar: een zorgverzekeraar, een AWBZ-verzekeraar en een particuliere ziektekostenverzekeraar, zijnde een verzekeraar die in het bezit is van de ingevolge de Wtv 1993 vereiste vergunning of die heeft voldaan aan de ingevolge de Wtv 1993 vereiste procedure met betrekking tot een bijkantoor in Nederland;
- k. handhavingsmaatregelen: maatregelen op grond van de Wmg, waaronder het formeel opvragen van gegevens, het geven van een aanwijzing, het opleggen van boetes of dwangsommen en maatregelen op grond van de Wtv 1993, waaronder het formeel opvragen van informatie, het geven van een aanwijzing, het opleggen van boetes of dwangsommen (inclusief publicatie van de maatregelen), het afkeuren van een bestuurder/beleidsbepaler, het aanstellen van een stille curator, het aanvragen van de noodregeling of faillissement, het intrekken van een vergunning, aanwijzing tot (gedeeltelijke) portefeuille-overdracht.

Hoofdstuk 2 Toezicht

Artikel 2 Vergunningverlening in het kader van de Wtv 1993 en de aanmelding als zorgverzekeraar in het kader van de Zvw en de AWBZ

1. DNB is op grond van de Wtv 1993 de vergunningverlenende toezichthouder voor ziektekostenverzekeraars.
2. Aanmelding als zorgverzekeraar en AWBZ-verzekeraar geschiedt op grond van de Zvw respectievelijk de AWBZ bij de NZa.
3. NZa doet binnen tien werkdagen na ontvangst mededeling aan DNB over een aanmelding als zorgverzekeraar en AWBZ-verzekeraar.
4. In het kader van de besluitvorming omtrent vergunningverlening aan verzekeraars die voornemens zijn de Zvw en de AWBZ uit te voeren, verzoekt DNB de NZa kenbaar te maken:
 - a. of haar informatie ter beschikking staat over de deskundigheid en/of betrouwbaarheid van de beoogde (mede)beleidsbepalers, en
 - b. haar oordeel over de algemene aspecten van de bedrijfsvoering zoals bedoeld in artikel 3, eerste lid (inclusief AO/IC) voorzover dit de uitvoering van de AWBZ raakt, alsmede de onderdelen die specifiek tot haar toezichtterrein behoren, zoals bedoeld in artikel 3, derde lid.
5. DNB verstrekt aan NZa alle relevante stukken die op de vergunningverlening betrekking hebben.
6. DNB betreft de informatie en een eventueel daarop gebaseerd oordeel van NZa nadrukkelijk in zijn besluitvorming omtrent vergunningverlening, voor zover dit betrekking heeft op de aspecten van het prudentiële toezicht, waaronder de algemene aspecten van de bedrijfsvoering.
7. Als de informatie waarover de NZa beschikt haar aanleiding geeft tot serieuze zorgpunten bij de desbetreffende verzekeraar op het terrein van de Zvw, de Wmg of de AWBZ, informeert de NZa DNB daarover. NZa vermeldt daarbij welke taken op grond van de Zvw, de Wmg en de AWBZ naar verwachting in het geding zijn. Indien de NZa mede op grond van haar risico-analyse het

voornemen heeft de verzekeraar binnen 6 maanden na de vergunningverlening te benaderen over de geconstateerde zorgpunten, informeert zij de verzekeraar en DNB daarover. Zo nodig hebben DNB en NZa vooraf overleg over de aanpak. Om misverstanden bij de verzekeraar te voorkomen wordt van situaties zoals bedoeld in dit lid bij de vergunningverlening mededeling gedaan. Deze situaties beïnvloeden de vergunningverlening inhoudelijk noch procedureel.

8. DNB doet mededeling aan NZa van verlening van een vergunning aan ziektekostenverzekeraars door NZa een afschrift van het besluit te zenden.
9. DNB verstrekt aan NZa de statuten van zorgverzekeraars en de eventuele wijzigingen daarop binnen tien werkdagen na ontvangst. NZa informeert DNB gelijktijdig met de zorgverzekeraar over de resultaten van de beoordeling van de statuten op grond van artikel 28 Zvw.
10. NZa doet mededeling aan DNB van het voornemen van een zorgverzekeraar om geen zorgverzekeringen meer aan te bieden binnen tien werkdagen na ontvangst.
11. DNB doet mededeling aan NZa over verzoeken tot intrekking van de vergunning aan ziektekostenverzekeraars binnen tien werkdagen na ontvangst.
12. Indien een zorgverzekeraar is opgehouden de zorgverzekeringen uit te voeren, informeert NZa DNB over haar aanpak bij het toezicht op de rechtmatige afrekening van de vereveningsbijdragen, bedoeld in de artikelen 32 tot en met 34 van de Zorgverzekeringswet.

Artikel 3 Toezicht op de bedrijfsvoering

1. De algemene aspecten van de bedrijfsvoering betreffen de volgende onderwerpen:
 - a. Organisatiestructuur (en beschrijving)
 - b. Strategie
 - c. Rapportagelijnen
 - d. Integere bedrijfsvoering
 - e. Informatie en communicatie technologie; Electronic Data Processing
 - f. Interne beheersing (financiële administratie, financiële positie en administratie van interne bescheiden)
2. De specifiek prudentiële aspecten van de bedrijfsvoering betreffen de volgende onderwerpen:
 - a. Beheersing solvabiliteitsrisico's:
 - i. Kredietrisico
 - ii. Marktrisico
 - iii. Operationeel risico
 - iv. Liquiditeitsrisico
 - v. Verzekeringsrisico
 - b. Financiële waarborgen
 - c. Rapportage vermogen en grote risico's
 - d. Beheersing soliditeit bij uitbesteding
3. De zorgspecifieke aspecten van de bedrijfsvoering betreffen de volgende onderwerpen bij de zorgverzekeraars:
 - a. Verzekerdenadministratie
 - b. Schadeadministratie
 - c. Zorginkoop
 - d. Verzekerdenbenadering en informatieverstrekking
 - e. Zorgbemiddeling
 - f. Zorgspecifieke compliance (waaronder de naleving van specifieke wet- en regelgeving in de zorg).
4. DNB voert het toezicht uit op de algemene aspecten van de bedrijfsvoering van de onder toezicht staande instelling en de specifieke aspecten van de bedrijfsvoering waarop het door hem uitgevoerde toezicht zich concentreert krachtens lid 1 respectievelijk lid 2.
5. De NZa voert toezichtstaken uit die de zorgspecifieke aspecten van de bedrijfsvoering zoals bedoeld in lid 3 kunnen raken. Dit betreft alle toezicht- en handhavingstaken op grond van de Zvw,

de Wmg en de AWBZ. Voorts ziet NZa toe op alle aspecten van de bedrijfsvoering betreffende de uitvoering van de AWBZ.

6. Indien een toezichthouder vermoedt dat de bron/oorzaak van een geconstateerde overtreding van bepalingen, voor het toezicht op de naleving waarvan deze toezichthouder verantwoordelijk is, (mede) buiten de aspecten van de bedrijfsvoering ligt waarop het door hem uitgevoerde toezicht zich krachtens leden 1 tot en met 3 concentreert, vergewist hij zich bij de andere toezichthouder van de aldaar beschikbare informatie ter bevestiging van dit vermoeden, en wordt afgesproken wie zonodig een nader onderzoek instelt.

Artikel 4 Onderzoeken

1. Reguliere onderzoeksplanningen worden, rekening houdend met de periodiciteit bij de andere toezichthouder, vooraf uitgewisseld tussen DNB en NZa. Voorafgaand aan een onderzoeksplanning wordt informatie opgevraagd bij de andere toezichthouder, eventuele wensen van de andere toezichthouder worden meegenomen in het onderzoek, tenzij dwingende redenen zich hier tegen verzetten. Waar mogelijk en wenselijk worden de onderzoeken gezamenlijk uitgevoerd.
2. Ad hoc onderzoeken worden zo mogelijk vooraf gemeld aan de andere toezichthouder; het gestelde in het eerste lid over informatie-uitwisseling vooraf en het meenemen van wensen van de andere toezichthouder bij het onderzoek is van overeenkomstige toepassing.
3. De toezichthouders zullen onderzoeksrapportages in het kader van het toezicht uitwisselen met inachtneming van de wettelijke geheimhoudingsbepalingen. Bij het uitwisselen van de gegevens of inlichtingen dient inzicht te bestaan of het proces van hoor- en wederhoor tussen instelling en toezichthouder is toegepast en afgerond. Bij gezamenlijke onderzoeken wordt zo mogelijk een gezamenlijk onderzoeksrapport uitgebracht.

Artikel 5 Handhavingsmaatregelen

1. Handhavingsmaatregelen worden zelfstandig door beide toezichthouders getroffen, binnen de grenzen van hun wettelijke bevoegdheden. Een besluit tot het treffen van een handhavingsmaatregel wordt genomen nadat de andere toezichthouder een redelijke termijn is geboden om daarover zijn zienswijze naar voren te brengen.
2. Gelijktijdig met de bekendmaking aan de betrokken ziektekostenverzekeraar van een voornemen of een besluit tot het treffen van een handhavingsmaatregel, wordt de andere toezichthouder op de hoogte gebracht van dit voornemen of besluit, door toezending van een afschrift daarvan.
3. Het eerste en tweede lid zijn van overeenkomstige toepassing op handhavingsmaatregelen die niet zijn neergelegd in een voornemen of besluit, waaronder het aanvragen van de noodregeling of faillissement.
4. De toezichthouders wisselen informatie uit die relevant kan zijn met oog op het nemen van handhavingsmaatregelen.

Artikel 6 Informatieuitwisseling en geheimhouding

1. Met betrekking tot de uitwisseling van gegevens en inlichtingen tussen DNB en de NZa en de verplichting tot geheimhouding van die gegevens en inlichtingen, zijn de artikelen 93 van de Zvw, 65, 67 en 70 van de Wmg en de artikelen 182 tot en met 183c van de Wtv 1993 van toepassing.
2. DNB en NZa stemmen hun informatiebehoefte af om de uitvraag bij verzekeraars te stroomlijnen. Voor zover de informatiebehoefte van DNB en NZa overlappend is, dragen de toezichthouders er zoveel mogelijk zorg voor dat die informatie bij ziektekostenverzekeraars slechts één maal wordt uitgevraagd.
3. Wanneer een toezichthouder structureel of incidenteel informatie nodig heeft die bij een individuele ziektekostenverzekeraar moet worden opgevraagd, maakt hij geen gebruik van zijn bevoegdheden tot het opvragen van informatie bij die verzekeraar dan nadat de andere toezichthouder is verzocht deze gegevens te verstrekken en is gebleken dat de andere toezichthouder niet aan dit verzoek tegemoet kan komen.

4. Informatie over een ziektekostenverzekeraar, welke door een toezichthouder in verband met enige werkzaamheid ten behoeve van de uitvoering van de eigen wettelijke taken is verkregen, zal door DNB en de NZa wederzijds aan elkaar worden verstrekt, indien die informatie noodzakelijk is voor de uitoefening van de taken van de andere toezichthoudende instantie en wettelijke bepalingen hieraan niet in de weg staan.
5. Standaardinformatie kan worden uitgewisseld tussen de toezichthouders zonder kennisgeving aan de ziektekostenverzekeraar waarvan deze standaardinformatie is verkregen. Standaardinformatie omvat alle gegevens en inlichtingen die een ziektekostenverzekeraar verplicht is regelmatig te verstrekken aan de toezichthouder en welke verplichting rechtstreeks voortvloeit uit de desbetreffende toezichtwet of daarvan afgeleide regelgeving.
6. Andere informatie dan bedoeld in het vijfde lid die is verstrekt door de ziektekostenverzekeraar wordt beschouwd als specifieke informatie. Het uitwisselen van deze informatie met de andere toezichthouder gebeurt met kennisgeving door de verstreckende toezichthouder aan de betrokken ziektekostenverzekeraar, tenzij dit naar het oordeel van de verstreckende of de ontvangende toezichthouder onwenselijk wordt gevonden in het belang van een lopend onderzoek of in verband met andere bijzondere omstandigheden.

Artikel 7 Illegale instellingen

De afspraken in dit hoofdstuk zijn, voor zover relevant, onverkort van toepassing voor het optreden van DNB jegens een niet-geregistreerde maar wel vergunningplichtige respectievelijk registratieplichtige instelling, waarbij op voorhand niet uitgesloten is dat er raakvlakken zijn met de verantwoordelijkheden van NZa. Dit geldt mutatis mutandis ook voor optreden van NZa jegens een verzekeraar die zorgverzekeringen aanbiedt die niet voldoen aan het bepaalde bij of krachtens de Zvw of zich als zorgverzekeraar of AWBZ-verzekeraar op de markt begeeft zonder zich daartoe te hebben aangemeld.

Hoofdstuk 3 Beleid, regelgeving en (inter)nationaal overleg

Artikel 8 Beleid en regelgeving

1. De toezichthouders voeren overleg inzake beleid en regelgeving, voor zover dat een samenhang of overlap betreft tussen het prudentiële toezicht en het toezicht door de NZa.
2. De toezichthouders informeren elkaar tijdig over beleid en regelgeving, voor zover dat exclusief het prudentiële toezicht of het toezicht door de NZa betreft.

Artikel 9 Nationaal en internationaal overleg

1. De toezichthouders adviseren op eigen initiatief dan wel gevraagd gezamenlijk (al naar gelang het onderwerp dat voorligt) de Minister van Financiën en/of de Minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport over aangelegenheden van beleid en regelgeving, voor zover dat een samenhang of overlap betreft tussen het prudentiële toezicht en het toezicht door de NZa.
2. De toezichthouders informeren elkaar aangaande de actualiteiten binnen de internationale samenwerkingsverbanden. Desgevraagd kunnen de toezichthouders deelnemen aan elkaars internationale werkgroepen. Er vindt afstemming plaats over de participatie van de toezichthouders aan de Raads- en andere werkgroepen met betrekking tot Europese richtlijnen.

Hoofdstuk 4 Coördinatie en bestuurlijk overleg

Artikel 10 Coördinatie en bestuurlijk overleg

1. De toezichthouders bevorderen de naleving van de afspraken uit dit protocol. Hiertoe wijzen de toezichthouders elk één coördinator aan. De hoofdaandachtsgebieden zijn toezicht, regelgeving, beleid en (internationaal) overleg. De coördinatoren houden regulier contact en zijn verantwoordelijk voor de naleving van dit protocol en maken daarover zo nodig nadere werkafspraken.

2. De toezichthouders hebben minimaal twee maal per jaar op bestuurlijk niveau overleg op het gebied van de in dit protocol geregelde samenwerking op het gebied van toezicht, regelgeving, beleid, (inter)nationaal overleg en andere onderwerpen van gemeenschappelijk belang, zoals relevante ontwikkelingen binnen de betreffende markten, de zienswijzen van de toezichthouders hierop en de wijze waarop zij naar aanleiding hiervan al dan niet zullen handelen. Dit overleg vindt plaats tussen bestuursleden van de NZa en directieleden van DNB.
3. De coördinatoren bereiden het in het tweede lid bedoelde overleg voor en stellen na afloop van het overleg een verslag op.
4. De toezichthouders kunnen besluiten om, ten behoeve van de voorbereiding van in het overleg op bestuurlijk niveau te behandelen onderwerpen, vaste commissies of ad hoc werkgroepen in te stellen. Zij stellen daarbij taak, werkzaamheden, bezetting en eventuele kostenverdeling vast. Besluitvorming vindt plaats op het bestuurlijk niveau.

Hoofdstuk 5 Slotbepalingen

Artikel 11 Overige samenwerking

1. De toezichthouders faciliteren elkaars contacten met buitenlandse toezichthouders in het kader van informatie-uitwisseling, zoals contacten van de NZa met buitenlandse toezichthouders van zorgverzekeraars.
2. De toezichthouders werken waar relevant samen bij de afhandeling van vragen en klachten over beleid en regelgeving en (uitvoering van) het toezicht.
3. Op gebieden die niet door dit protocol worden bestreken kan waar mogelijk en doelmatig worden samengewerkt.

Artikel 12 Bekostiging van de samenwerking op grond van dit protocol

1. Geen onderlinge verrekeningen vinden plaats voor de bekostiging van de samenwerking tussen DNB en NZa op grond van dit protocol.
2. Indien één van de toezichthouders van mening is dat een situatie ontstaat waarin deze afspraak kennelijk onredelijk is geworden, dan vindt op bestuurlijk niveau overleg plaats teneinde tot verrekeningsafspraken te komen voor de dekking van kosten die ontstaan wegens werkzaamheden die zij (mede) voor elkaar verrichten bij het toezicht.

Artikel 13 Naleving, wijziging en evaluatie

1. De toezichthouders bespreken jaarlijks of de in dit protocol neergelegde afspraken worden nageleefd.
2. Indien naar het oordeel van één van de toezichthouders de noodzaak bestaat tot wijziging van het protocol, zullen de toezichthouders over wijziging van dit protocol in overleg treden.
3. De toezichthouders zullen de uitvoering en werking van dit protocol iedere vier jaar, of zo nodig vaker, evalueren. De eerste evaluatie vindt plaats uiterlijk vier jaar na de inwerkingtreding van dit protocol.

Artikel 14 Geschillenregeling

Alle geschillen in verband met dit protocol of afspraken die daarmee samenhangen, worden tussen de toezichthouders besproken binnen het bestuurlijk overleg als bedoeld in artikel 10.

In gevallen die onder de doelstelling van dit protocol vallen en waarin dit protocol niet voorziet, treden de toezichthouders in overleg en beslissen de toezichthouders gezamenlijk over de toepassing van dit protocol.

Artikel 15 Inwerkingtreding

Dit protocol treedt in werking met ingang van het tijdstip waarop de Wmg in werking treedt. Indien de Staatscourant waarin dit protocol wordt geplaatst, wordt uitgegeven na dat tijdstip, treedt dit protocol in werking met ingang van de tweede dag na de dagtekening van de Staatscourant waarin het wordt geplaatst, en werkt het terug tot en met het tijdstip waarop de Wmg in werking treedt.

Dit protocol zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

Aldus overeengekomen en in tweevoud ondertekend te Amsterdam op 2006

De Nederlandsche Bank N.V.

De Nederlandse Zorgautoriteit

Dr. A.H.E.M. Wellink

Mr. F.H.G. de Grave

Toelichting

Algemeen

Dit protocol regelt op hoofdlijnen de relatie tussen De Nederlandsche Bank (DNB) en de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa). Hiermee wordt het prudentiële toezicht van DNB en het zorgtoezicht van NZa voor de ziektekostenverzekeraars gecoördineerd. DNB en NZa houden toezicht op ziektekostenverzekeraars. De basis hiervoor is de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 (Wtv 1993) respectievelijk de Wet marktordening gezondheidszorg (Wmg). Doel van samenwerking is een effectieve en efficiënte uitvoering van dit toezicht in het belang van de organisaties die onder toezicht staan.

Dit protocol biedt de basis voor de samenwerking, de afstemming en het overleg tussen DNB en NZa op het gebied van beleid en regelgeving. Het protocol biedt verder een platform voor gezamenlijk overleg met en gezamenlijke advisering aan de Minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport en/of de Minister van Financiën op het gebied van beleid en regelgeving waarbij gemeenschappelijke belangen bestaan.

Uitgangspunten

Bij het protocol zijn de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- voorkom overlap van inspanningen bij het toezicht door DNB en NZa;
- beperk de administratieve belasting voor ziektekostenverzekeraars tot een verantwoord minimum;
- voorkom dat DNB en NZa informatie vragen aan ziektekostenverzekeraars die één van beide al heeft en bruikbaar is voor de ander;
- indien informatie-overlap bij het prudentiële toezicht en het zorgtoezicht is vastgesteld, verkrijgt NZa die informatie van DNB;
- coördinatie van het toezicht wordt vooral bereikt door afstemming van aanpak bij het operationele toezicht en in individuele situaties;
- bevorder gezamenlijk, voor zover relevant, gelijkgerichte regelgeving en beleid voor ziektekostenverzekeraars op de terreinen van de Zorgverzekeringswet, de zorgverzekeringsmarkten en de bedrijfsvoering. Hierbij gaat het onder andere om de informatievoorziening richting toezichthouders, de voorschriften voor administratie en voor noodzakelijke controle-activiteiten door de zorgverzekeraars.

Toezichtkader DNB en NZa

DNB richt zich als prudentiële toezichthouder op het bevorderen en handhaven van de financiële soliditeit van onder meer ziektekostenverzekeraars die onder haar toezicht staan.

NZa houdt toezicht op de rechtmatige uitvoering van de Zorgverzekeringswet door de zorgverzekeraars. De NZa houdt toezicht op de rechtmatige en de doelmatige uitvoering van de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten door de AWBZ-verzekeraars en de zorgkantoren, waaronder het beoordelen van de AWBZ-uitgaven. Verder is NZa belast met het sectorspecifieke markttoezicht op ziektekostenverzekeraars en heeft NZa taken om de markttransparantie voor de consument te bevorderen en toe te zien op correcte informatievoorziening door de ziektekostenverzekeraars.

Toelichting op artikelen

Artikel 1

De definities van zorgverzekeraar, AWBZ-verzekeraar en particuliere ziektekostenverzekeraar komen rechtstreeks uit de Wmg. Zij zijn van belang voor onder meer de reikwijdte van NZa-taken en haar verantwoordelijkheden voor het toezicht op de verschillende doelgroepen. Dit is vastgelegd in de Wmg. Bij diverse artikelen in het protocol is bewust onderscheid gemaakt om hieraan recht te doen. Bijvoorbeeld is de term zorgverzekeraar bestemd voor de verzekeraar van de basispolis op grond van de Zorgverzekeringswet; NZa houdt toezicht op de rechtmatige uitvoering van die wet. De term ziektekostenverzekeraar

omvat naast zorgverzekeraar en AWBZ-verzekeraar ook de particuliere ziektekostenverzekeraar, die bijvoorbeeld aanvullende verzekeringen tegen ziektekosten aanbiedt. De NZa is belast met het sector-specifieke markttoezicht op ziektekostenverzekeraars en heeft taken om de markttransparantie voor de consument te bevorderen en toe te zien op adequate informatievoorziening door de ziektekostenverzekeraars. De NZa kan bijvoorbeeld monitoren of en in hoeverre sprake is van belemmeringen in de mobiliteit van verzekerden in de basisverzekering als gevolg van risicoselecties in de aanvullende verzekeringen. De resultaten van de monitors kunnen worden gepubliceerd, zo nodig met naam en toenaam, waardoor een naming en shaming effect kan optreden die de belemmeringen wellicht doen verminderen. Ook is de Nza bevoegd administratieve voorschriften voor ziektekostenverzekeraars op te stellen. Als de markt in gebreke blijft kan de Nza regels stellen aan de informatievoorziening met betrekking tot ziektekostenverzekeraars of zelf tot publicatie van keuze-informatie overgaan.

In artikel 1, onder k, staat 'het formeel opvragen van gegevens' als handhavingsmaatregel. Hiermee wordt bedoeld de situatie dat DNB of NZa op individuele basis formeel gegevens opvraagt bij een ziektekostenverzekeraar in bijzondere gevallen. Het gaat hier niet om de structurele informatie-opvraag via reguliere kanalen, zoals de kwartaalstaten, jaarstaten en het uitvoeringsverslag.

Artikel 2

In artikel 2 staan afspraken over samenwerking en wederzijdse informatie-uitwisseling bij de aanmeldingen als zorgverzekeraar en AWBZ-verzekeraar bij NZa en de vergunningverlening door DNB. DNB en NZa wisselen hierbij informatie uit en maken gebruik van elkaars expertise. DNB wordt geïnformeerd over alle aanmeldingen bij NZa, ook als het gaat over buitenlandse verzekeraars die niet onder toezicht van DNB staan.

Er is geen sprake van toelatingsvoorwaarden op grond van de Zorgverzekeringswet, de Wmg of de AWBZ. De aanmelding bij NZa markeert het begin van de toezichtrelatie en is verder van belang voor het uitvoeren van de regeling voor de risicoverevening in de Zorgverzekeringswet door het College voor zorgverzekeringen en de uitvoering van de AWBZ. Hiervoor zijn bepaalde gegevens noodzakelijk. De vergunning van DNB is vereist om als ziektekostenverzekeraar aan de slag te gaan en daarbij is geregeld welke informatie de aanvrager aan DNB moet verstrekken. DNB verstrekt aan NZa alle relevante stukken die op de vergunningverlening zaak betrekking hebben. NZa vraagt in dit verband zelf geen informatie, tenzij DNB er niet over beschikt.

Het kan voorkomen dat NZa op grond van haar risicoanalyses serieuze zorgpunten heeft bij de desbetreffende verzekeraar op het terrein van de uitvoering van de Zorgverzekeringswet, de Wmg of de uitvoering van de AWBZ die, gelet op de Wtv-eisen, de vergunningverlening niet in de weg behoeven te staan. In het zevende lid wordt geregeld dat NZa DNB daarover informeert en vermeldt welke (handavings)taken op grond van die wetten daarbij naar verwachting in het geding zijn. Wanneer NZa mede op grond van haar risico-analyse het voornemen heeft de verzekeraar binnen zes maanden na de vergunningverlening door DNB te benaderen over geconstateerde zorgpunten, informeert zij de verzekeraar en DNB daarover. Deze aanpak geldt ook voor de beoordeling van de statuten door NZa aan de hand van de eisen op grond van artikel 28 van de Zorgverzekeringswet.

Artikel 3

In het eerste lid van artikel 3 zijn de algemene aspecten van de bedrijfsvoering opgenomen. In het tweede en derde lid zijn de verschillende invalshoeken beschreven bij het toezicht op de bedrijfsvoering. In de leden 4 en 5 staat een taakafbakening tussen DNB en NZa, waarbij de formulering het accentverschil in de benadering van DNB en NZa met betrekking tot de bedrijfsvoering benadrukt. Het uitgangspunt is dat DNB als vergunningsverlenende toezichthouder de algemene verantwoordelijkheid draagt voor het toezicht op onder meer de bedrijfsvoering. Bij zorgspecifieke aspecten van bedrijfsvoering gaat het om niet-prudentiële onderwerpen die voortvloeien uit de Zvw, de AWBZ of de Wmg. Bij de verzekerdenadmini-

stratie gaat het bijvoorbeeld om de eisen die vanuit de risicoverevening worden gesteld of wettelijk vereiste vastleggingen in de administratie in verband met de plicht tot het sluiten van de zorgverzekeringen. Er is verder rekening gehouden met het feit dat het toezicht door NZa op de rechtmatige en de doelmatige uitvoering van de AWBZ voor de bedrijfsvoering indringender en breder kan zijn dan het NZa-toezicht op de rechtmatige uitvoering van de Zorgverzekeringswet. In de AWBZ beoordeelt NZa bijvoorbeeld ook de rechtmatigheid van de uitgaven voor beheerskosten en zorg. Het gehanteerde onderscheid tussen algemene en zorgspecifieke aspecten van bedrijfsvoering zal in de toezichtspraktijk niet zo absoluut zijn als het lijkt. Het geeft wel aan waar DNB en NZa de nadruk op zullen leggen.

In het zesde lid staan afspraken over de situatie waarin het vermoeden bestaat dat de oorzaak van een geconstateerde overtreding van bepalingen op terrein DNB onderscheidenlijk NZa betrekking heeft op aspecten van bedrijfsvoering waarvoor NZa respectievelijk DNB verantwoordelijk is. Een voorbeeld is de situatie waarin NZa vermoedt dat de gegevens die de zorgverzekeraar aan het CVZ levert voor de risicoverevening niet correct zijn. Dat kan gaan over verzekerdenaantallen en kenmerken, maar bij ex-post correctiemechanismen ook om kostengegevens die in de schadeadministratie worden vastgelegd. In die situatie neemt NZa contact op met DNB om te vernemen of DNB informatie heeft over eventuele tekortkomingen bij de algemene aspecten van de bedrijfsvoering. Vervolgens maken zij aan de hand van de concrete casus en de wederzijdse toezichtverantwoordelijkheden afspraken over wie zonodig een nader onderzoek instelt.

Artikel 4

Om overlap bij onderzoeken zoveel mogelijk te voorkomen en de onderzoeksbelasting voor ziektekostenverzekeraars tot een minimum te beperken, staan in artikel 4 afspraken over uitwisseling van onderzoeksprogramma's en uitwisseling van gegevens. Dit gaat over reguliere en ad hoc onderzoeken. Bij reguliere onderzoeken zal het vooral gaan om het vooraf uitwisselen en bespreken van onderzoeksvoorname's in de jaarlijkse werkprogramma's. Onder de ad hoc onderzoeken van het tweede lid wordt bijvoorbeeld verstaan een onderzoek bij één of meerdere verzekeraars naar aanleiding van een geconstateerde overtreding van een bepaling of ernstige signalen dat de Zorgverzekeringswet niet goed wordt uitgevoerd. Ook vanuit het sectorspecifieke markttoezicht kan aanleiding zijn tot ad hoc onderzoek, bijvoorbeeld als blijkt dat verzekerden belemmerd worden bij de overstap naar andere verzekeraars.

Artikel 5

Het overleg tussen DNB en NZa over de handhavingsmaatregelen is bedoeld om de consequenties daarvan vooraf te kunnen inschatten. Het gaat dan om de consequenties van NZa maatregelen voor de prudentiële situatie van de desbetreffende verzekeraar en van DNB maatregelen voor de uitvoering van de Zorgverzekeringswet, de AWBZ of de Wmg. Bijvoorbeeld is NZa bevoegd in bepaalde situaties (hoge) boetes op te leggen, die de prudentiële situatie van de desbetreffende verzekeraars beïnvloeden. De DNB kan maatregelen treffen zoals het opleggen van een productiestop of van een portefeuilleoverdracht.

De lengte van de redelijke termijn die de andere toezichthouder moet worden geboden voor overleg, hangt af van de omstandigheden van het geval en de mate van spoed waarmee de voorgenomen maatregel moet worden geëffectueerd. Die termijn kan onder omstandigheden zeer kort zijn, bijvoorbeeld in het geval verzekeringen worden aangeboden die niet voldoen aan de wettelijke eisen van de Zorgverzekeringswet. In een dergelijk geval zijn er consumentenbelangen in het geding, die om direct ingrijpen vragen. In urgente gevallen kan in beginsel worden volstaan met telefonisch overleg.

Artikel 6

In artikel 6 staan afspraken over de informatievragen en – uitwisseling. Uitgangspunten zijn onder meer dat bij overlap in behoefte slechts éénmaal wordt uitgevraagd en dat DNB en NZa onderling uitwisselen. In de onderscheidende toezichtwetten is de informatie-uitwisseling geregeld. Van het uitwisselen van

standaardinformatie merken de ziektekostenverzekeraars niets. Voorbeelden van standaardinformatie zijn periodieke rapportages (maand-, kwartaal- en jaarstaten), meldingen over bestuursmutaties, de management letter, verslag van de externe accountant en andere periodieke gegevens van algemene aard als bedoeld in bijvoorbeeld de tripartiete overeenkomst met de externe accountant. Ook de informatie over marktontwikkelingen zoals collectiviteiten, natura en restitutiepolissen, omvang en inhoud verzekeringspakketten, verzekeringsvoorwaarden en dergelijke, die de NZa in het kader van de marktmonitors verzamelt valt onder de standaardinformatie. In het geval er specifieke informatie wordt uitgewisseld, ontvangt de ziektekostenverzekeraar daarvan in principe een kennisgeving. Een voorbeeld van specifieke informatie zijn de gegevens die beschikbaar komen in het kader van bijzondere onderzoeken bij ziektekostenverzekeraars.

Artikel 7

Dit artikel bevat een regeling dat afspraken in het protocol, voor zover relevant, ook van toepassing zijn in situaties waarin DNB of NZa moet optreden tegen verzekeringsinstellingen die zonder vereiste vergunning van DNB werken respectievelijk die zich niet bij NZa hebben aangemeld.

Artikel 8

Het overleg tussen DNB en NZa over beleid en regelgeving kan gaan over de onderscheidene toezichtwetten of voorgenomen wijzigingen daarin. Europese ontwikkelingen zijn ook van groot belang. Verder is aan de orde overleg over toezichtbeleid en regelgeving afkomstig van DNB en NZa zelf als de wetgever daartoe ruimte heeft opengelaten. Overleg is nodig voor zover sprake is van samenhang of overlap tussen het prudentiële toezicht en het zorgtoezicht. Dit is bijvoorbeeld het geval bij voorschriften voor de controle-activiteiten door zorgverzekeraars, de accountantsproducten of de administratie. Hier is soms sprake van overlap van bevoegdheden in de onderscheidene toezichtwetten, waarover DNB en NZa goede afspraken maken. Ook kan samenhang bestaan bij maatregelen gericht op het voorkomen van fraude in de zorg.

Artikel 10

In artikel 10 wordt bij de uitvoering van dit protocol een belangrijke rol toegedicht aan de coördinator die bij NZa en DNB worden aangewezen. Zij houden regulier contact en zijn verantwoordelijk voor de naleving van dit protocol en maken daarover zo nodig nadere werkafspraken. Deze verantwoordelijkheid omvat vooral het zorgdragen voor een goed werkproces, voor tijdigheid bij de vereiste afspraken, één aanspreekpunt en aanjaagfunctie waar nodig. De coördinator heeft tot taak om eventuele bijzonderheden bij de uitvoering van het protocol tijdig te signaleren bij het bevoegd gezag en oplossingen daarbij aan te dragen.

Artikel 12

De samenwerking geschiedt met gesloten beurzen. Wanneer er onredelijke situaties ontstaan, dan vindt overleg plaats om tot verrekeningsafspraken te komen.

Artikel 14

Bij de regeling omtrent geschillen over dit protocol of afspraken die daarmee samenhangen gaan DNB en NZa er van uit dat zij er onderling uitkomen. Er is niet voorzien in de situatie dat dit niet het geval is.

Artikel 15

De inwerkingtreding van dit protocol is gekoppeld aan de datum waarop de Wmg in werking treedt.